Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
63	09301178	1319

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк", АО "Экономбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 410031 г.Саратов, ул.Радищева, 28

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	310246	324616
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1043931	622000
2.1	Обязательные резервы	4.1	572757	522849
3	Средства в кредитных организациях	4.1	224129	182887
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.5	8920127	
5а	Чистая ссудная задолженность			8657581
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	5571493	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7532003
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	3821244	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4072	4661
10	Отложенный налоговый актив		125508	45341
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.12	711801	603937
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.12	16895	20106
13	Прочие активы	4.13	1929550	1932406
14	Всего активов		22678996	19925538
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.14	23285569	20146697
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		23285569	20146697
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15145245	12349339
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.18	30583	28
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		30583	28
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3769
20	Отложенные налоговые обязательства		125508	45341
21	Прочие обязательства	4.19	39791	39587
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.20	61185	5489
23	Всего обязательств		23542636	20240911
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.22	50000	50000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4989	-68156
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		390168	313523
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.3	23153	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1331950	-610740
36	Всего источников собственных средств		-863640	-315373
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		938250	237881
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления АО "Экономбанк" Шанкот В.В.

Главный бухгалтер Трегубова Л.В.

17.02.2020

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
63	09301	1319

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк", АО "Экономбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 410031 г.Саратов, ул.Радищева, 28

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1	1182599	1210856
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42859	169188
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		463182	461264
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		676558	580404
2	Процентные расходы, всего,	5.1	1485022	795442
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3645	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1480822	795442
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		555	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	-302423	415414
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-367386	-114688
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		13413	-3158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-669809	300726
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	-19961	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			9505
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.3	490	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	6407	10687
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-32	-13
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		140478	160944
15	Комиссионные расходы		25443	26897
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	-22517	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2	-20356	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-47545	-11124
19	Прочие операционные доходы		656531	82628
20	Чистые доходы (расходы)		-1757	526456
21	Операционные расходы		442678	448258
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-444435	78198
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	-18592	93307
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-430038	-18548
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4195	3439
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-425843	-15109

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-425843	-15109
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6	95271	48560
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		95271	48560
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6	18626	8724
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6	76645	39836

6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6	157838	-145105
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		157838	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-145105
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6	61540	-35845
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6	96298	-109260
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	172943	-69424
10	Финансовый результат за отчетный период	6	-252900	-84533

Председатель Правления АО "Экономбанк" Шанкот В.В.

Главный бухгалтер Трегубова Л.В.

17.02.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
63	09301178	1319

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк", АО "Экономбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 410031 г.Саратов, ул.Радищева, 28

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	50000	50000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		50000	50000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1232220	-685425	28+34+35
2.1	прошлых лет		-906107	-595631	35
2.2	отчетного года		-326113	-89794	28+34+35
3	Резервный фонд		0	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-1182220	-635425	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	6	5998	6703	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	6	43524	48163	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		334079	303735	29-11-12
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		383601	358601	
29	Базовый капитал, итого:		-1565821	-994026	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		334079	303735	29-11-12
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		334079	303735	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		-1565821	-994026	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	390168	313523	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		390168	313523	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		724247	617258	11+12+14
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		724247	617258	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		724247	617258	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-1565821	-994026	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		19220864	15586205	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		19220864	15586205	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		18977602	15354661	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		0	0	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № в разделе 6 Пояснительной информации раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			

9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных ре-зервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					

3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Экономбанк"	АО "Экономбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	20201319B	20201319B выпуск 1 20201319B выпуск 2
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	не соответствует	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	привелигированные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	0 тыс.руб.	50000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	0 тыс.руб.	50000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.05.2016	05.05.2016 04.07.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	не применимо
18	Ставка	50	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Банк России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 ФЗ№127 "О несостоятельности (банкротстве)"	Банк России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 ФЗ№127 "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2887590, в том числе вследст
   1.1. выдачи ссуд 256824;
   1.2. изменения качества ссуд 162566;
   1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
   1.4. иных причин 2468200.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2520204, в том числе вследствие:
   2.1. списания безнадежных 4;
   2.2. погашения ссуд 148274;
   2.3. изменения качества ссуд 156740;
   2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
   2.5 иных причин 2215186.

Председатель Правления АО "Экономбанк" Шанкот В.В.

Главный бухгалтер Трегубова Л.В.

17.02.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
63	09301178	1319

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк", АО "Экономбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 410031 г.Саратов, ул.Радищева, 28

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	50000			41105	273687							-895631	-530839
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	50000			41105	273687							-895631	-530839
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-109261								284891	175630
5.1	прибыль (убыток)													284891	284891
5.2	прочий совокупный доход					-109261									-109261
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						39836								39836

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	50000			-68156	313523							-610740	-315373
13	Данные на начало отчетного года	6	50000			-68156	313523							-610740	-315373
14	Влияние изменений положений учетной политики													4633	4633
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	50000			-68156	313523							-606107	-310740
17	Совокупный доход за отчетный период:					73145							23153	-425843	-329545
17.1	прибыль (убыток)													-425843	-425843
17.2	прочий совокупный доход					73145							23153		96298
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						76645								76645
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													-300000	-300000
24	Данные за отчетный период	6	50000			4989	390168						23153	-1331950	-863640

Председатель Правления АО "Экономбанк" Шанкот В.В.

Главный бухгалтер Трегубова Л.В.

17.02.2020

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
63	09301178	1319

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк", АО "Экономбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации — 410031 г.Саратов, ул.Радищева, 28

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		-1565821	-1533590	-1166871	-1119004	-994026
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1735307	-1799430	-1400244	-1162264	
2	Основной капитал		-1565821	-1533590	-1166871	-1119004	-994026
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1735307	-1799430	-1400244	-1162264	
3	Собственные средства (капитал)		-1565821	-1533590	-1166871	-1119004	-994026
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1735307	-1799430	-1400244	-1162264	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		18977602	18613430	16941182	16575992	15586205
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)						
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		21609911	20946317	19096653	18708295	18681605
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		219.733	262.976	342.984	311.139	256.7
22	Норматив текущей ликвидности Н3		298.194	360.022	394.205	359.827	314.1
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4					60.037	60.200

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22678996
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета,		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		46490
7	Прочие поправки		1439081
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		21286405

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		20685754
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		383601
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		20302153
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		879999
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		879999
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		464879
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		418389
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		46490
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1565821
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		21228642
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления АО "Экономбанк" Шанкот В.В.

Главный бухгалтер Трегубова Л.В.

17.02.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
63	09301178	1319

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк", А

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 410031 г.Саратов, ул.Радищева, 28

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-619608	-386786
1.1.1	проценты полученные		517850	637565
1.1.2	проценты уплаченные		-807039	-776797
1.1.3	комиссии полученные		136849	160581
1.1.4	комиссии уплаченные		-25443	-26053
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-267	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		490	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6407	10687
1.1.8	прочие операционные доходы		29189	71101
1.1.9	операционные расходы		-415803	-395694
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-61841	-68176
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2121053	-298036
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-49908	-11347
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-669272	-156500
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		14613	-18149
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3098843	-109690
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		30000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-303223	-2350
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	7	1501445	-684822
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-206663	-3006786
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	2828688	3462627
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	-3857214	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	145323	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-11128	-11856
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	27069	53532
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1073925	497517
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-29435	38508
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	398085	-148797
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		597527	746324
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		995612	597527

Председатель Правления АО "Экономбанк" Шанкот В.В.

Главный бухгалтер Трегубова Л.В.

17.02.2020

Наименование кредитной организации:	Коды
АО «Экономбанк»	БИК 046311722
Место нахождения (адрес):	
г. Саратов, ул. Радищева, 28	по ОКПО 09301178

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Экономбанк» за 2019 год

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности[1] Акционерного общества «Акционерно – коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк»[2] за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации[3];

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

- базируется на формах обязательной отчетности[4], а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета[5];

- учитывает события после отчетной даты;

- представлена в тысячах российских рублей;

- включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018[6] годы.

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;

- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;

- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;

- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;

- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;

---

[1] Далее – годовая отчетность

[2] Далее по тексту – АО «Экономбанк», Банк

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

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

[5] Далее - РПБУ

[6] Данные за 2018 год представлены в Пояснительной информации без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» (Далее – МСФО 9)

- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте АО «Экономбанк» по адресу www.econombank.ru.

1. Общая информация

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

Сокращенное наименование: АО «Экономбанк».

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

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

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №1319, выданной Центральным банком Российской Федерации[7] 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».

Банк не имеет филиалов.

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

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;

[7] Далее – Банк России

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

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

Банк России 03.12.2015 года утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [8] в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк».

В результате мероприятий Агентства по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, инвестором признано ПАО «МЕТКОМБАНК»[9] с условием реорганизации Банка в форме присоединения к Инвестору.

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

14.12.2018 Банк России утвердил изменения в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые включают план финансового оздоровления [10] Банка и продление срока возврата финансовой помощи Агентству до марта 2031 года.

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

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

Финансовая помощь Агентства использована для вложений в высоколиквидные и доходные инструменты. Средняя ставка размещения денежных средств, полученных по договору займа от Агентства, составляет 8,69%, что на 2,44 п.п. выше ключевой ставки Банка России (6,25%), действующей на 01.01.2020 года.

В условиях снижения рыночных ставок и процентной маржи Банк наращивает объемы работающих активов, кредитного портфеля и портфеля облигаций, опережающими темпами по сравнению с ПФО. Все плановые и контрольные показатели ПФО выполнены Банком, размер активов на 6% больше плана, размер собственных средств (капитала) Банка соответствует прогнозному значению, установленному ПФО.

---

[8] Далее - Агентство

[9] Далее - Инвестор

[10] Далее – ПФО. ПФО утвержден решением Совета директоров Банка России 14.12.2018 года и одобрен Правлением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (протокол от 10.12.2018 года № 140) является стратегией Банка до 2031 года.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 января 2020 г. - 6 087 160 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2019г. – 6 318 029 тыс. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в его ходе выполнения, часть из них будет погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно, в полном размере сформирует резерв на возможные потери. На период финансового оздоровления формирование резерва по проблемным активам будет произведено в соответствии с графиком, установленным в ПФО.

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

АО «Экономбанк» завершил 2019 год со следующими экономическими показателями:

	за 2019 год	за 2018 год
Активы	22 678 996	19 925 538
Капитал[11]	-1 565 821	-994 026
Прибыль(убыток) до налогообложения	-444 435	78 198
Прибыль (убыток) после налогообложения	-425 843	-15 109

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

С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.17г. «Об обязательных нормативах банков»[12] нарушены в части нормативов, рассчитываемых от капитала. Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в 2019г. соблюдены, нарушений не было.

В отчетном периоде активы Банка увеличились на 2 753 458 тыс. руб., в основном по вложениям в ценные бумаги (+1 860 734 тыс.руб.) и кредитному портфелю (+639 185 тыс.руб.). Увеличение активов было обеспечено приростом средств клиентов (+ 3 077 163 тыс.руб.).

Капитал по состоянию на 1 января 2020 года уменьшился на 571 795 тыс.руб. по сравнению с 1 января 2019 года.

Снижение капитала обусловлено действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- возврат по судебному решению субординированных займов в размере 300 000 тыс.руб., направленных в 2018 году на уменьшение убытка Банка;
- рост убытка 2019 года за счет создания резервов.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

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

[12] Далее - Инструкция № 180-И

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 20.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[13], а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России: № 604-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"[14]; №605-П от 02.10 2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"[15]; № 606-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"[16], а также № 4965-У от 12.11.2018 и № 5019-У от 18.12.2018 "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";№ 4858-У от 09.07.2018 "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"; 4964-У от 12.11.2018 "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учетом требований МСФО 9 и вступили в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты Банка России кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов. Данные нормативные акты оказали существенное влияние на порядок бухгалтерского учета поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указание № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО 9.

Нормативные документы Банка России, вступившие в силу с 01 января 2019 года закрепили:

- новый порядок классификации и переклассификации финансовых активов и обязательств;
- порядок отнесения затрат, прямо связанных с предоставлением или размещением денежных средств на расходы, увеличение стоимости финансового актива или уменьшение стоимости

[13] Далее – Положение № 579-П
[14] Далее – Положение № 604-П
[15] Далее – Положение № 605-П
[16] Далее – Положение № 606-П

финансового обязательства в зависимости от уровня существенности и выбранного способа оценки финансовых активов и обязательств при первоначальном признании;

- порядок признания процентных и прочих доходов, процентных расходов;
- подходы по определению амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС);
- порядок формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

МСФО9 введена модель ожидаемых кредитных убытков, по которой Банк обязан определять кредитные убытки следующим образом.

Кредитные убытки - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые кредитор должен получить, и денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке ЭПС (или уточненной на кредитный риск ЭПС). Кредитор должен рассчитать денежные потоки, исходя из всех условий договора в отношении финансового инструмента (в частности, досрочные погашения (полные и (или) частичные) и пролонгации) за весь ожидаемый срок жизни финансового актива. Денежные потоки должны учитывать поток от реализации обеспечения или иные опции, являющиеся частью условий договора. Ожидаемый срок жизни финансового актива предположительно может быть оценен достаточно надежно, но в тех редких случаях, когда невозможно оценить этот срок, кредитор должен использовать для расчетов оставшийся срок жизни финансового инструмента.

Согласно п. 5.5.3 МСФО 9 на каждую отчетную дату Банк должен оценивать резерв убытков по финансовым активам в величине, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь период жизни актива, в случае, если кредитный риск по данному активу существенно изменился с даты первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки[17] - это не те реальные потери, которые понесет Банк по финансовому активу. Это математическое ожидание возможных исходов в будущем в отношении случайной величины "кредитный убыток по активу".

МСФО 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО 9 классификация финансовых активов определяется исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик данного актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

2) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

[17] Далее - ОКУ

2) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк обязан изменить классификацию соответствующих финансовых активов. Принимая решение о реклассификации, Банк руководствуется МСФО 9.

В остальных вопросах, Учетная политика на 2019 год не претерпела существенных изменений, в целях соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета - постоянство правил бухгалтерского учета.

Основные положения учетной политики Банка:

Переоценка валютных счетов и статей баланса производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России. За выходные и праздничные дни переоценка осуществляется в первый выходной день, по курсу Банка России, установленному на выходные и праздничные дни.

Основные средства отражаются в балансе Банка с учетом НДС. Инвентаризация проводится: при подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 ноября 2019 года; при смене материально – ответственных лиц; в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и в других случаях, определяемых руководителем Банка. Для первоначальной и последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. Способ переоценки - пропорциональный пересчет стоимости, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной амортизации. При данном способе переоценки Банк применяет коэффициент пересчета, полученный путем деления справедливой стоимости объекта основных средств на его стоимость, отраженную в учете на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту амортизации. В результате применения данного способа разница между балансовой стоимостью основных средств после переоценки и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равняется их справедливой стоимости.

Учет ценных бумаг осуществляется с момента первоначального признания до прекращения признания. Моментом первоначального признания считается дата приобретения права собственности, определяемая в соответствии со с. 29 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством РФ, и подтвержденная выпиской по счету, либо иным способом, установленным нормами международного и национального права.

На счетах бухгалтерского учета ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от принятой бизнес-модели и особенностей денежных потоков, предусмотренных условиями их выпуска:

по амортизированной стоимости;

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливой стоимостью ценных бумаг признается сумма, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от

18.07.2012г. №106н «О введении в действие и прекращения действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»[18].

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

рыночный метод;
доходный метод;
затратный метод;
прочие методы.

Также по справедливой стоимости осуществляется первоначальное признание и последующий учет обязательств по выданным банковским гарантиям.

В целях признания доходов, Банк принимает, что по всем активам, отнесенным к I, II, III, IV и V категориям качества, получение дохода признается определенным.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО9.

К таким финансовым активам относятся:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, прочие размещенные средства, включая денежные средства, представленные по первой части договора РЕПО;
- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- дебиторская задолженность;
- обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Оценочные резервы под ОКУ отражаются в бухгалтерском учете посредством разницы – корректировки величины резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подходами положений Банка России № 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва.

В 2019 году в Учетную политику Банка не вносились изменений существенного характера, за исключением дополнения ее Приложением «Особенности учета ипотечных каникул».

Краткий обзор основных положений учетной политики включает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг:

Учет операций с ценными бумагами.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, которой является цена сделки. В случае, если справедливая стоимость существенно- на 5% и более отличается от цены сделки, данная разница подлежит отражению в бухгалтерском учете.

После первоначального признания ценные бумаги в зависимости от принятой бизнес-модели и особенностей денежных потоков, предусмотренных условиями их выпуска, учитываются:

- по амортизированной стоимости
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк зачисляет долговые ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения и получать

[18] Далее – МСФО 13

предусмотренные условиями выпуска (договором) денежные потоки, представляющие собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (купонов).

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк зачисляет:

1) долговые ценные бумаги
- приобретенные с целью удержания в портфеле и получения по ним денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (купонов);
- приобретенные с целью возможной продажи в среднесрочной перспективе – в срок до 3 лет.

2) долевые ценные бумаги
- предназначенные и не предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев), по которым при первоначальном признании принято не подлежащее отмене решение отражать изменение справедливой стоимости данных бумаг в составе прочего совокупного дохода.

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк зачисляет долговые и долевые ценные бумаги с целью продажи их в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев) и получения дохода от перепродажи, а также доходов в виде процентов (купонов) в период их нахождения в данном портфеле.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги в соответствии с новой бизнес-моделью:
- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кредиты предоставленные

Справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств, если Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту существенно не отличается от рыночной процентной ставки.
Критерий существенности – 5% от рыночной процентной ставки.

Справедливая стоимость кредита, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется:
- ежемесячно на последний календарный день месяца,
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости кредита - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение кредита.

Собственные ценные бумаги

Собственные векселя учитываются Банком по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Первоначальное признание и последующий учет обязательств по выданным банковским гарантиям осуществляются по справедливой стоимости. При этом, Банк принимает, что:

- справедливая стоимость на дату признания равна сумме полученного вознаграждения за выдачу банковской гарантии.

Условные обязательства некредитного характера

Существенным признается условное обязательство некредитного характера, размер требований, по которому (либо совокупность требований) в отношении банка составляет 0,5% и более балансовой стоимости активов по данным публикуемой отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую его возникновению.

Определение существенности производится с учетом следующего:

- данные публикуемой отчетности о балансовой стоимости активов принимаются со дня, следующего за днем ее опубликования;

- условное обязательство некредитного характера, признанное существенным, остается таковым далее, независимо от изменения данных публикуемой отчетности на последующие отчетные даты;

- ранее не признанное существенным условное обязательство некредитного характера, признается существенным, если на отчетную дату (последний рабочий день отчетного месяца) начинает удовлетворять критериям существенности.

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

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового актива. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов на основе модели ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки - это оценка кредитных убытков на протяжении ожидаемого срока инструмента, взвешенная с учетом вероятности и с учетом временной стоимости денег.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Модель ОКУ применяется к долговым инструментам (средства в других банках, кредиты, долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность), оцениваемым по амортизированной стоимости, а также к активам по договору, обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сумма ОКУ, признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки или резерва в составе обязательств, зависит от степени ухудшения кредитного качества после первоначального признания.

Для кредитов физическим лицам и кредитов юридическим лицам, оцениваемым на совокупной основе, используется подход на основе нормы убытков**.** Для определения норм убытков Банк анализирует прошлый опыт дефолтов по соответствующим видам займов, учитывает основанную на прогнозах информацию и обновляет данные прошлых периодов с учетом текущих экономических условий.

При оценке ОКУ учитываются денежные потоки от реализации обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, которые являются частью договорных условий.

Объективные свидетельства обесценения финансового актива включают ставшие известными Банку как держателю актива наблюдаемые данные о следующих событиях убытка:

- значительные финансовые трудности, испытываемые эмитентом или должником;

- нарушение договора, в частности такое как неисполнение обязанности или просрочка по оплате процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором заемщику по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, льготных условий, которое не рассматривалось бы кредитором ни при каких других обстоятельствах;

- банкротство или финансовая реорганизация заемщика становится вероятным;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей или наблюдаемая информация, свидетельствующая об определимом уменьшении расчетно оцениваемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя это уменьшение еще не может быть соотнесено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая:

- неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (в частности, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи);

- экономические условия на национальном или местном уровне, коррелируемые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (в частности, рост уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к ипотеке в определенном регионе, снижение цен на нефть применительно к активам, представляющим собой займы, предоставленные поставщикам нефти, или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых

инструментов

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

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

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

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

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

Основные средства. Оценка и учет основных средств и амортизации

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, пригодного для использования.

Недвижимость и земля учитываются по переоцененной стоимости[19]**.**

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.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом остатка на счете

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

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 проводиться в отношении недвижимости и земли (ежегодно переоцениваемых по справедливой стоимости) и объектов основных средств с нулевой остаточной стоимостью.

Проверка на обесценение проводиться 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 отражается 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.

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 Банка России, 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, 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 проводиться 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

МСФО 9 изменил порядок признания процентных доходов, по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, согласно Положению Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"[20]. До 2019 года процентные доходы по указанным активам Банк не признавал, то есть не отражал процентный доход без его фактического получения. С 2019 года Банк признал проценты по проблемным и безнадежным ссудам, в результате чего был уменьшен убыток 2018 года в размере 4 633 тыс.руб.

По отдельным статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) сравнительные данные за предыдущий отчетный год были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В статью «Чистая ссудная задолженность» были реклассифицированы требования по начисленным процентам по задолженности перед соответствующими контрагентами, ранее включенные в состав статьи «Прочие активы».

В статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» были реклассифицированы обязательства по начисленным процентам по задолженности перед соответствующими контрагентами, ранее включенные в состав статьи «Прочие обязательства».

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.

[20] Далее –Положение №590-П

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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

• при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется 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 используется 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. 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».

С 1 января 2020 года вступает в силу Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П[21], которое устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044[22].

МСФО 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде.

Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: активы и

[21] Далее – Положение №659-П
[22] Далее – МСФО 16

обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Арендодатель продолжит классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

В соответствии с Положением № 659-П, на основании профессионального суждения, Банк осуществит классификацию договоров аренды, по которым выступает **арендатором или арендодателем.**

Банк осуществит классификацию договоров аренды, по которым выступает **арендатором** с целью признания актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды на дату начала аренды (финансовая аренда[23]).

Для правильной классификации и отражения в бухгалтерском учете договоров аренды Банк определит в отношении каждого договора:

- срок аренды - обозначенный в договоре срок с учетом опциона на продление. По аренде, срок которой не определен срок, Банк устанавливает **пятилетний срок**;

- начало срока аренды - дата фактического начала аренды (дата акта приема-передачи объекта);

- ставку дисконтирования - процентная ставка по привлеченным депозитам, актуальная на дату начала аренды (при первом применении - на дату первого применения);

- стоимость обязательства по аренде - сумма всех арендных платежей (исключая авансовые, уплаченные **до начала** аренды в соответствии с обозначенными в договоре сроками) и ожидаемых выплат в конце срока, приведенных к дате начала аренды, то есть дисконтированных;

- стоимость актива в форме права пользования, которая включает в себя:
величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
оценку затрат, которые понесет Банк при демонтаже и перемещении базового актива.

Для всех активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств, Банк применит модель учета по первоначальной стоимости.

Для применения модели учета по первоначальной стоимости Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

а) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

б) с корректировкой на переоценку обязательства по аренде, в следующих случаях:

- для отражения переоценки или модификации договоров аренды;
- для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Актив в форме права пользования амортизируется Банком с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

[23] Финансовой арендой является аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Арендатор имеет право на освобождение от признания аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость на основании пунктов 5 - 8 МСФО 16 .

Применительно к порядку, изложенному в вышеуказанных пунктах, Банк будет оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Аренда активов с низкой стоимостью удовлетворяет порядку учета в пункте 6 МСФО 16 вне зависимости от того, является ли данная аренда существенной для Банка.

Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев является краткосрочной арендой.

Договор аренды, который содержит опцион на покупку, краткосрочной арендой не является.

Банк не применяет требования пункта С8 МСФО 16 в отношении договоров, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения. Банк будет учитывать такие договоры аренды аналогично краткосрочной аренде в соответствии с порядком, изложенным в пункте 6 МСФО 16.

Банк осуществит классификацию договоров аренды, в которых он выступает в качестве арендодателя.

Договоры финансовой и операционной аренды учитываются Банком в соответствии с порядком, установленным Положением N 659-П.

Банк осуществит классификацию договоров аренды в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии МСФО 16 на дату начала аренды, на которую базовый актив будет доступным для использования арендатором в качестве объектов учета финансовой или операционной аренды. Данная классификация будет произведена Банком по каждому договору аренды (субаренды) с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Банк классифицирует договоры аренды в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору перейдут экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности Банка на предмет аренды.

Соблюдением указанного условия будет являться любое из следующих обстоятельств:

а) условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;

б) арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;

в) срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

г) на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды;

д) возможность использовать предмет аренды без существенных изменений имеется только у арендатора;

е) арендатор имеет возможность продлить установленный договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;

ж) иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности Банка на предмет аренды.

3. Банк классифицирует договоры аренды в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Банк. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

а) срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

б) предметом аренды являются имеющие неограниченный срок использования объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки);

в) на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей существенно меньше справедливой стоимости предмета аренды;

г) иное обстоятельство, свидетельствующее о том, что экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Банк.

Договоры субаренды классифицируются Банком (промежуточным арендодателем) исходя из соответствующих условий договора аренды.

Банк переклассифицирует договор аренды в случае его изменения. Изменения оценочных значений или изменения фактов и обстоятельств, не меняющие условия договора аренды, не будут рассматриваться в качестве оснований пересмотра Банком его классификации.

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета финансовой аренды Банк признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды.

Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, будут признаны Банком и отразятся в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Чистая инвестиция в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма причитающихся Банку будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются Банком в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО 16.

Связанные с договором аренды затраты арендодателя включаются в чистую стоимость инвестиции в аренду по мере осуществления этих затрат.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Процентный доход по договору аренды признается Банком в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются Банком в соответствии с МСФО 9.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется Банком в соответствии с главой 7 Положения N 659-П.

Процентный доход по договору аренды признается Банком в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции Банка в аренду.

Изменение чистой стоимости инвестиции в аренду в связи с изменением оценки негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды учитывается как изменение оценочных значений.

При возврате предмета финансовой аренды Банку такой предмет принимается к бухгалтерскому учету в качестве актива определенного вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду.

В случае классификации объектов учета аренды в качестве объектов учета операционной аренды арендодатель не изменяет прежний принятый порядок учета актива в связи с его передачей в аренду, за исключением изменения оценочных значений.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно или на основе другого систематического подхода, отражающего характер использования арендатором экономических выгод от предмета аренды.

Банк начнет применять **критерий существенности первоначальной стоимости свыше 100 тыс.руб.** для минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта **нематериальных активов**. Объекты ниже стоимостного критерия существенности подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве расходов.

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

В 2019 году не было фактов обнаружения существенных ошибок за предшествующие периоды, соответственно, не было фактов их отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также оснований для ретроспективного пересчета статей бухгалтерской (финансовой) отчетности и составления пересмотренной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.
В 2018, 2019 годы Банком получены убытки, поэтому по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. величина данного показателя не рассчитывалась.

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

Под событием после отчетной даты[24] признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, в 2019 и 2018 гг. отсутствовали.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах», нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторное требование по расчету величины капитала в соответствии с Положением № 646-П предусматривает сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РПБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

[24] Далее - СПОД

С 1 января 2019 изменилась Учетная политика Банка из-за перехода на учет в соответствии с МСФО 9. В связи с этим в отчете по форме 0409806 на 01.01.2020г. изменен алгоритм группировки балансовых счетов по отдельным строкам, изменены названия некоторых строк отчета в сравнение с данными на 01.01.2019г.

В форме 0409806 показаны новые строки для данных на 01.01.2020г. (на 01.01.2019г. не заполнены, если не применимо) и оставлены строки отчета на 01.01.2019г. (на 01.01.2020г. не заполнено, если не применимо), аналогично раскрывается информация в пояснительной информации.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	01.01.2020	**01.01.2019**
Наличные денежные средства	310 246	324 616
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	471 174	99 151
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	224 379	173 760
- других странах		
Резерв на возможные потери	(250)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 005 549**	**597 527**

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.01.2020	**01.01.2019**
Обязательные резервы в Банке России	572 757	522 849
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	9 937	9 320
Резерв на возможные потери	(250)	(193)

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 - это средства, депонируемые для бесперебойных расчетов между участниками платежных систем, а также средства в банках-корреспондентах, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»[25].

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

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

[25] Далее – Положение № 611-П

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

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

	01.01.2020	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа		
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний		
Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	2 378 807	3 897 901
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	3 192 686	3 634 102
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**5 571 493**	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		**7 532 003**

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа[26] (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. ОФЗ по состоянию на 01.01.2020 года имеют сроки погашения с мая 2032 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,41% до 8,57%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2020 года имеют срок погашения с декабря 2020 года по январь 2033 года, купонный доход от 6,75% до 14,5% в зависимости от выпуска.

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
	01.01.2020	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия	2 378 807	4 021 918
Транспорт и связь	950 137	956 481

[26] Далее - ОФЗ

Финансовое посредничество	728 360	1 007 337
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	394 311	396 815
Торговля	370 010	363 251
Добыча полезных ископаемых	0	414 956
Прочие	749 868	371 245

Географическая концентрация активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2020 года:

	РФ	**Страны ОЭСР***	**Страны, не входящие в ОЭСР***	**Международные организации**
Долговые ценные бумаги	5 571 493			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 52 704 тыс. руб. переданы в качестве обеспечения Агентству по договору займа в соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "Экономбанк".

По состоянию на 01.01.2020г. Банк создал резерв на возможные потери в размере 23 153 тыс.руб. Резерв отражен на счетах добавочного капитала и не включен в строку «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.01.2020года:

	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в 2019 году	32 334
Резерв под обесценение активов на 01 января 2020 года	32 334
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-9 181
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9 на 01 января 2020 года	23 153

Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

1) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или

2) при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства; или

3) на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

Основным наблюдаемым 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.

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

Иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2020 года.

	Первый уровень	**Второй уровень**	**Третий уровень**	**Итого**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 571 493			5 571 493
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

Иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2019 года.

	Первый уровень	**Второй уровень**	**Третий уровень**	**Итого**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 532 003			7 532 003

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года отсутствуют.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	01.01.2020	01.01.2019
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	8 920 127	8 657 581
Вложения в ценные бумаги	3 821 244	0
Иные финансовые активы	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**12 741 371**	
Чистая ссудная задолженность		**8 657 581**

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

	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистая ссудная задолженность
	01.01.2020	**01.01.2019**
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты	154 864	1 507 775
- Прочие размещенные средства	882 438	0
- Учтенные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 424 809	4 639 240
- Рефинансирование долга	790 702	883 946
- Приобретение недвижимости	394 539	265 546
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	310 054	537 712
- Предоставление займов третьим лицам	61 754	219 664
- Прочее	2 283 263	758 695
- Учтенные векселя	149 520	137 415
Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
- потребительские кредиты	465 650	472 851
- ипотечные кредиты	180 605	27 244
- иные	1 189	697
- автокредиты	0	0
Начисленные проценты	763 727	180 637
За вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам	(1 942 987)	(973 841)
Итого чистая ссудная задолженность	**8 920 127**	**8 657 581**

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.01.2020		01.01.2019	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Финансы, страхование, финансовое посредничество	3 203 603	29	3 737 832	39
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	1 771 363	16	1 827 391	19

мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
Обрабатывающие производства	1 719 420	16	1 332 721	14
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 108 731	10	551 208	6
Строительство	815 507	8	864 677	9
Транспорт и связь	106 077	1	86 226	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	55 614	1	54 458	0
Прочие виды деятельности	671 628	6	495 480	5
Физические лица	647 444	6	500 792	5
Начисленные проценты	763 727	7	180 637	2
Итого кредитов (клиентам)	**10 863 114**	**100**	**9 631 422**	**100**

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	**Корпоративные клиенты**	**Кредитные организации**	**Итого**
До 30 дней	2 060	54 581	1 037 496	1 094 137
От 31 - 90 дней	18	8 294		8 312
От 91 - 180 дней	57	16 898		16 955
От 181 – 1 года	3 197	194 873		198 070
Свыше 1 года	352 484	4 499 290		4 851 774
Просроченная	408 546	4 285 320		4 693 866
Итого кредиты				**10 863 114**

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	**Корпоративные клиенты**	**Кредитные организации**	**Итого**
До 30 дней	642	64 888	1 509 093	1 574 623
От 31 - 90 дней	5 886	33 996		39 882
От 91 - 180 дней	277	30 633		30 910
От 181 – 1 года	42	59 025		59 067
Свыше 1 года	194 326	2 946 464		3 140 790
Просроченная	319 216	4 466 934		4 786 150
Итого кредиты				**9 631 422**

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2020 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	766 362	766 362			
Корпоративные кредиты	9 059 256	9 059 256			
Средства предоставленные кредитным организациям и учтенные векселя банков	1 037 496	1 037 496			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	520 389	520 389			
Корпоративные кредиты	7 601 940	7 601 940			
Средства предоставленные кредитным организациям и учтенные векселя банков	1 509 093	1 509 093			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2020г. по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность всего	Резерв на возможные потери	Неиспользованный лимит	Резерв на возможные потери под неиспользованный лимит
Саратовская область	6 042 671	853 102	480 520	61 185
г. Москва	1 918 301	295 718		
Свердловская область	331 329	8 781		
Волгоградская область	72 500	14 829		
Пензенская область	49 840	3 417		
Итого	**8 414 671**	**1 175 847**	**480 520**	**61 185**

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность всего	Резерв на возможные потери	Неиспользованный лимит	Резерв на возможные потери под неиспользованный лимит
Саратовская область	6 032 115	491 532	237 881	5 489
г. Москва	1 224 957	267 772		
Свердловская область	74 500	15 645		
Волгоградская область	60 806	3 134		
Пензенская область	49 840	3 417		
Итого	**7 442 218**	**781 500**	**237 881**	**5 489**

Чистые вложения в ценные бумаги

	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**
	01.01.2020	**01.01.2019**

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа		
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	3 841 926	
За вычетом резерва под обесценение	(20 682)	
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения		**0**
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**3 821 244**	

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2020 года имеют срок погашения от декабря 2021 года до июля 2032 года, купонный доход 7,7% до 11,0 % годовых.

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**
	01.01.2020	**01.01.2019**
Транспорт и связь	1 161 333	
Торговля	829 488	
Финансовое посредничество	472 528	
Прочие	1 378 577	

Географическая концентрация эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020 года:

	РФ	**Страны ОЭСР***	**Страны, не входящие в ОЭСР***	**Международные организации**
Долговые ценные бумаги	3 841 244			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года отсутствуют.

4.6. Информация об объеме и изменении резервов на возможные потери и оценочных резервах по финансовым активам

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражаются в бухгалтерском учете посредством разницы – корректировки величины резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с подходами положений Банка России № 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва.

В 2019 году МСФО 9 существенно изменил применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов клиентам. Вместо подхода на основе оценки вероятности обесценении ссуды, то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения вводится

прогнозный подход, требующий отражения ОКУ. С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ОКУ по кредитам клиентам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не включены в ПФО[27].

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев[28]. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Группа объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам

На индивидуальной основе производится формирование резервов по ссудам/гарантиям:

- совокупный размер которых по сумме основного долга/обязательств перед Банком превышает 100 млн. руб.;

- находящимся в 4-5 категориях качества согласно Положению №590-П при общей сумме задолженности/обязательств по клиенту более 5 млн. рублей;

- по которым на текущую или предыдущую отчетную дату были выявлены признаки дефолта;

- по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу или процентам сроком более 30 дней.

В качестве признаков дефолта могут рассматриваться:

[27] Далее – Финансовые инструменты
[28] Далее – 12-месячные ОКУ

- наличие по ссудам заемщика просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком более 90 дней;

- должники, в отношении которых принято решение суда о признании несостоятельными (банкротами) или принято решение о ликвидации должника;

- должники, по которым решение суда вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание задолженности по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению или окончанием/прекращением исполнительного производства;

- должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии.

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

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

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

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

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

Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:

- наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам;

- ухудшение финансового состояния заемщика (снижение рейтинговой оценки более чем на 2 группы, за исключением снижения в пределах 1-4 групп, а также классификация заемщика хуже чем в 12 группу);

- реструктуризация ссуды (если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика);

- предоставление ссуды для погашения обязательств по ранее выданным кредитам и процентов по ним;

- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам заемщика;

- значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска: изменения цены долевых и долговых инструментов заемщика;

- прочие негативные факторы в отношении заемщика, признанные существенными на основании экспертной оценки.

Для расчета резерва по ссудам, оцениваемым на совокупной основе, используется подход на основе нормы убытков (анализа исторических потерь по кредитам). Согласно данному подходу, Банк ведет статистику кредитных убытков за прошлые периоды и корректирует её с учетом текущих условий и ожиданий. Расчет резерва производится с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам

Для расчета резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам, используется подход на основе нормы убытков. Нормы убытков рассчитываются посредством модели «Миграции потерь». Рассчитанный резерв по кредитам физических лиц корректируется на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Расчёт резерва по долговым ценным бумагам

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

Расчёт резерва по условным обязательствам кредитного характера

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

Расчёт резерва по прочим активам

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

	Кредиты клиентам	Проценты начисленные (по кредитам и ценным бумагам)	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Всего оценочных резервов
Резерв под обесценение активов на 01 января 2018 года	815 601	43 554	0	0	1 496 975	2 356 130
Восстановление резерва (отчисления в резерв) в 2018 году	(111 530)	(3 156)	0	0	(11 126)	(125 812)
Активы, списанные в течение 2018 года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	927 131	46 710	0	0	1 508 101	2 481 942
Восстановление резерва (отчисления в резерв) в 2019 году в составе прибыли (убытка) 2019 года	(248 034)	18 697	(16 280)	(31 500)	(2 021)	(279 138)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) в 2019 году в составе прибыли (убытка) 2018 года[29]	(12 109)	(602 509)				(614 618)
Активы, списанные в 2019 году как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва при реализации активов в 2019 году	4 289	7 607			45	11 941
Корректировка по МСФО 9	(132 765)	(5 284)	(4 076)	8 983	(45 524)	(178 666)
Резерв под обесценение активов на 01 января 2020 года после корректировки по МСФО 9	1 315 750	628 199	20 356	22 517	1 555 601	3 542 423

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

[29] В соответствии с МСФО 9 Банк признал проценты по проблемным и безнадежным активам. Созданный резерв увеличил убыток 2018 года.

На 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания и сделки по уступке ипотечным агентом прав требований.

4.8. Информация о реклассификации финансовых активов

В 2019 и 2018 годах реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из одной категории в другую не осуществлялась.

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

На 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

Финансовые активы переданные в качестве обеспечения

Вид актива	**Балансовая стоимость**	
	01.01.2020	**01.01.2019**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 839 044
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 704	
Ссудная задолженность		2 571 628
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 460 463	
Всего	**3 513 167**	**5 705 155**

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

Финансовые активы, полученные в обеспечение

По состоянию на 01.01.2020 года финансовые активы в размере 938 230 тыс. руб. получены в обеспечение. Долговые ценные бумаги получены в залог по договору обратного РЕПО с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Финансовые активы были представлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога.

По состоянию на 01.01.2019г. финансовые активы, полученные в обеспечение, отсутствовали.

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

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

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

Класс финансовых активов и обязательств	**На 01.01.2020**		**На 01.01.2019**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	224 129	224 129	182 887	182 887
Чистая ссудная задолженность			8 657 581	4 222 071
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 920 127	4 731 873		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 821 244	3 821 244		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	711 801	711 801	603 937	603 937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 895	16 895	20 106	20 106
Прочие активы	1 929 550	30 644	1 932 406	49 887
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			20 146 697	20 146 697
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 285 569	23 285 569		
Выпущенные долговые обязательства			28	28
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 583	30 583		
Прочие обязательства	39 791	39 791	39 587	39 587

4.12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не

используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов на 1 января 2020 года:

	Основные средства/ земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**479 982**	**115 721**	**1 329**	**6 479**	**426**	**20 106**	**624 043**
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	639 506	119 557	1 329	19 507	426	22 306	802 631
Приобретение		12 066	11 127		15 718		38 911
Выбытие	2 968	25 828			15 843	7 921	52 560
Перемещение	7 638		-10 954	3 316			0
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД[30]							
Переоценка	121 324					6 335	127 659
Оценка объекта ВНОД по текущей справедливой стоимости		27 398					27 398
Остаток на 1 января 2020 года	**765 500**	**133 193**	**1 502**	**22 823**	**301**	**20 720**	**944 039**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	**159 524**			**13 028**			**172 552**
Амортизационные отчисления	10 175			4 020			14 195
Выбытие	2 653						2 653
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение							
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	23 588						23 588
Остаток на 1 января 2020 года	**190 634**			**17 048**			**207 682**
Накопленные резервы							
Остаток на 1 января 2019 года		**3 836**				**2 200**	**6 036**
Доначисление (восстановление) резерва						1 625	1 625
Остаток на 1 января 2020 года		**3 836**				**3 825**	**7 661**
Остаточная стоимость	**574 866**	**129 357**	**1 502**	**5 775**	**301**		**728 696**

[30] Объект ВНОД – объект, временно не используемая в основной деятельности

	Основные средства / земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
на 1 января 2020 года						**16 895**	

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов на 1 января 2019 года:

	Основные средства / земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	**442 049**	**157 383**	**1 105**	**2 153**	**6 898**	**41 516**	**651 104**
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	577 453	161 220	1 105	9 421	6 898	41 516	797 613
Приобретение		6 601	11 856		6 954	3 187	28 598
Выбытие		(43 971)			(7 207)	(15 894)	(67 072)
Перемещение	1 348	198	(11632)	10 086	(6 219)		(6 219)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(398)						(398)
Переоценка	61 103	(4 491)					56 612
Обесценение						(6 503)	(6 503)
Остаток на 1 января 2019 года	**639 506**	**119 557**	**1 329**	**19 507**	**426**	**22 306**	**802 631**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	135 404			7 268			142 672
Амортизационные отчисления	11 991			5 760			17 751
Выбытие							
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(398)						(398)
Перемещение							

	Основные средства/ земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	12 527						12 527
Остаток на 1 января 2019 года	**159 524**			**13 028**			**172 552**
Накопленные резервы		**3 837**					**3 837**
Остаток на 1 января 2018 года							
Доначисление (восстановление) резерва		**(1)**				2 200	**2 199**
Остаток на 1 января 2019 года		**3 836**				**2 200**	**6 036**
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**479 982**	**115 721**	**1 329**	**6 479**	**426**	**20 106**	**624 043**

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.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведена 27 декабря 2019 г. оценочной организацией ООО «Оценочная компания «Прайм» в соответствии с договором №2493 от 08.11.2019г.

Оценщики: Смирнова Екатерина Сергеевна- член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», регистрационный №1058 в реестре оценщиков; Яковлев Евгений Сергеевич- член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», свидетельство о членстве за регистрационным №006511 от 08.04.2010.

Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в размере 291 879 тыс. руб. переданы в залог Агентству в обеспечение обязательств Банка по договору займа от 15 марта 2016г. № 2016-0343/8. Основные средства (недвижимость) переданы в залог по справедливой стоимости на 01 января 2020 года за вычетом накопленной амортизации, земля и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности по справедливой стоимости на 01 января 2020 года. Залоговый коэффициент 0,7.

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

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

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.01.2020г. составляет 46 384 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 43 791 тыс.руб.)

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

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

Информация об операциях аренды

Банк арендует основные средства (транспортные средства) по договору финансовой аренды (лизинга). По состоянию на 01.01.2020 г. чистая балансовая стоимость арендованных активов составила 4909 тыс.руб. (на 01.01.2019г. – 4 208 тыс.руб.). Арендованное имущество не сдается в аренду по договорам субаренды.

Банк арендует основные средства по договорам операционной аренды. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Банк не выступает арендодателем по договорам финансовой аренды (лизинга).

4.13. Прочие активы

	01.01.2020	**01.01.2019**
Финансовые активы, всего	***388 736***	***396 512***
Незавершенные расчеты	11 471	10 573
Расчетно-кассовое обслуживание	3 798	8 040
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	594	5
Прочие финансовые активы	372 873	377 894
Нефинансовые активы, всего	***3 027 319***	***3 032 276***
Дебиторская задолженность	35 244	36 869
Прочие нефинансовые активы	2 992 075	2 995 407
Резерв на возможные потери по активам	**(1 486 505)**	**(1 496 382)**
Итого прочие активы	***1 929 550***	***1 932 406***

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

	01.01.2020			**01.01.2019**		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	***378 495***	***6 271***	***3 970***	***387 395***	***3 682***	***5 435***
Незавершенные расчеты	1 230	6 271	3 970	1 456	3 682	5 435
Расчетно-кассовое обслуживание	3 798	0	0	8 040	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей	594	0	0	5	0	0

(комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами						
Прочие финансовые активы	372 873	0	0	377 894	0	0
Нефинансовые активы, всего	***3 027 319***			***3 032 276***	***0***	***0***
Дебиторская задолженность	35 244	0	0	36 869	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 992 075	0	0	2 995 407	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	**Нефинансовые активы**	**Итого**
До 30 дней	14 223	9 158	23 381
От 31 - 90 дней		1 105	1 105
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		2 033	2 033
Свыше 1 года		4 345	4 345
Просроченная	374 513	3 010 678	3 385 191
Итого прочие активы			**3 416 055**

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	**Нефинансовые активы**	**Итого**
До 30 дней	18 618	1 970	20 588
От 31 - 90 дней	300	8 692	8 992
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		1 507	1 507
Свыше 1 года		3 377	3 377
Просроченная	377 594	3 016 730	3 394 324
Итого прочие активы			**3 428 788**

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019 г.:

	01.01.2020	**01.01.2019**
Авансы выданные	3 115	3 900
Дебиторская задолженность	3 386 421	3 393 801
Прочие активы		
Итого просроченная дебиторская задолженность	**3 389 536**	**3 397 701**

4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2020	**01.01.2019**
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	211	359
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	943 875	539 637
— Срочные депозиты	218 864	44 555
- Субординированные займы		
- Депозиты АСВ	6 939 473	7 100 000

Средства в расчетах	2 644	4 122
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	359 380	538 517
— Срочные вклады	14 620 728	11 810 822
Начисленные проценты	200 394	108 685
Итого средств клиентов	**23 285 569**	**20 146 697**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2020		**01.01.2019**	
			Сумма	**%**
Физические лица	14 980 108	64	12 349 339	61
Средства АСВ	6 939 473	30	7 100 000	35
Торговля и услуги	366 088		271 914	1
Промышленность, транспорт и связь	65 467		132 806	1
Строительство	70 066		48 488	0
Сельское хозяйство	31 093		254	0
Финансовые услуги	27 268		15 127	0
Прочие	605 612		120 084	1
Начисленные проценты	200 394	1	108 685	1
Итого средств клиентов	**23 285 569**	**100**	**20 146 697**	**100**

4.15. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 2019г. и 2018г. Банк не получал государственной помощи и субсидий.

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

По состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

4.18. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включали векселя, номинированные в российских рублях.

	01.01.2020	**01.01.2019**
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	30 000	0
- дисконтные	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	**30 028**	**28**

4.19. Прочие обязательства

	01.01.2020	**01.01.2019**

Финансовые обязательства, всего	***22 918***	***24 709***
Прочие финансовые обязательства	22 918	24 709
Нефинансовые обязательства, всего	***16 873***	***14 878***
Налоги к уплате	6 851	4 447
Расчеты по оплате труда	4 545	4 154
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 311	3 225
Расчеты с прочими кредиторами	30	37
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 376	1 255
Итого прочие обязательства	***39 791***	***39 587***

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2020			**01.01.2019**		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые обязательства, всего	***22 918***	***0***	***0***	***24 691***	***18***	***0***
Прочие финансовые обязательства	22 918	0	0	24 691	18	0
Нефинансовые обязательства, всего	***16 873***	***0***	***0***	***14 878***	***0***	***0***
Налоги к уплате	6 851	0	0	4 447	0	0
Расчеты по оплате труда	4 545	0	0	4 154	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 311	0	0	3 225	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	33	0	0	40	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 376	0	0	1 255	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	**Нефинансовые обязательства**	**Итого**
До 30 дней	22 918	1 757	24 675
От 31 - 90 дней		15 116	15 116
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие обязательства			**39 791**

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	24 535	7 863	32 398
От 31 - 90 дней	155	7 015	7 170
От 91 - 180 дней	19		19
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие обязательства			**39 587**

4.20. Информация об условных обязательствах и условных активах

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

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

Элементами расчетной базы резервов на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах. Их состав определяется Инструкцией № 180-И.

	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Неиспользованные кредитные линии	480 540	61 185	237 881	5 489
Гарантии выданные	0	0	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера	**480 540**	**61 185**	**237 881**	**5 489**

Условные активы – на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019г. отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. неисполненные обязательства отсутствуют.

4.22. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

- количество объявленных акций: на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года **725 044 150 000 000 (семьсот двадцать пять триллионов сорок четыре миллиарда сто пятьдесят миллионов) штук**;
- количество размещенных и оплаченных акций: на 01.01.2019 года и 01.01.2020 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 01.01.2020 года и 01.01.2019 года **174 955 850 000 000** штук.

- номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количестве акций каждой категории (типа): на 01.01.2020 года и 01.01.2019 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 о характере и величине существенных статей доходов или расходов

Ниже представлен анализ чистого процентного дохода за 2019 год и 2018 год.

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	**1 182 599**	**1 210 856**
от размещения средств в кредитных организациях:	42 859	169 188
-по межбанковским кредитам	*38 387*	*169 078*
-на корреспондентских счетах	*205*	*110*
- по прочим размещенным средствам	*4 267*	
- по депозитам, размещенным в Банке России		
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	463 182	461 374
- юридическим лицам	*428 513*	*428 662*
- физическим лицам	*34 669*	*32 712*
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
от вложений в ценные бумаги:	676 558	580 404
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	*546 523*	
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		*580 404*
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	*130 035*	

- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Процентные расходы, всего, в том числе:	***1 485 022***	**795 442**
по привлеченным средствам кредитных организаций	*3 645*	
- по полученным кредитам		
- по прочим привлеченным средствам	*3 645*	
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	1 480 822	795 442
- юридических лиц	*625 403*	*40 128*
- физических лиц	*855 419*	*755 314*
по выпущенным долговым обязательствам	555	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	***(302 423)***	**300 726**

В отчетном периоде процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, скорректированы (увеличены) на 585 719 тыс.руб. Корректировка осуществлена по средствам Агентства в связи с внедрением МСФО 9 и отражает величину расходов Банка по эффективной процентной ставке[31]. Фактически указанные расходы осуществлены не были, на аналогичную сумму были скорректированы (увеличены) прочие операционные доходы.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2019 год.

За 2019 год			
	Формирование резерва на возможные потери	**Восстановление резерва на возможные потери**	**Изменение резерва на возможные потери**
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	2 887 590	2 520 204	(367 386)
ссудная и приравненная к ней задолженность	2 682 518	2 301 719	(380 799)
начисленные проценты по финансовым активам	205 072	218 485	13 413
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169 837	147 320	(22 517)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 133	34 777	(20 356)
Прочие активы	1 317 163	1 269 618	(47 545)
Всего за отчетный период	**4 429 723**	**3 971 919**	**(457 804)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2018 год.

За 2018 год			
	Формирование резерва на	**Восстановление резерва на**	**Изменение резерва на**

[31] Эффективная процентная ставка определяет реальную (рыночную) стоимость привлеченных средств

	возможные потери	возможные потери	возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	710 479	595 791	(114 688)
ссудная и приравненная к ней задолженность	681 860	570 330	(111 530)
начисленные проценты по финансовым активам	28 619	25 461	(3 158)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	363 784	352 660	(11 124)
Всего за отчетный период	**1 074 263**	**948 451**	**(125 812)**

5.3. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

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

	2019 год	2018 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**0**	**0**

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

	2019 год	2018 год
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**0**	**0**

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

	2019 год	2018 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	4 299	
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	(24 260)	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**(19 961)**	**0**

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

	2019 год	2018 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)		11 990
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)		(2 485)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**0**	**9 505**

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

	2019 год	2018 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	490	
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	0	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	**490**	**0**

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

	2019 год	2018 год
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	**0**	**0**

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

	2019 год	2018 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Итого	**0**	**0**

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

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

	2019 год	2018 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 407	10 687
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(32)	(13)
Итого	**6 375**	**10 674**

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

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

Расходы по налогам за 2019 год и 2018 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	2019 год	**2018 год**
Расходы по налогу на прибыль	42 014	51 057
Расходы по налогу на имущество	10 817	10 493
Расходы по налогу на добавленную стоимость	4 400	1 848
Расходы по земельному налогу	2 812	1 592
Расходы по транспортному налогу	62	62
Расходы по уплате прочих сборов	1 468	1 134
Отложенный налог на прибыль	-80 167	27 121
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	**-18 592**	**93 307**

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

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

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете на конец отчетного периода составила 3 938 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 31.12.2030 года.

5.7. Информация о сумме и характере расходов на выплату вознаграждения работникам

Сумма вознаграждений работникам за 2019 год составила 160 327 тыс. руб., за 2018 год – 156 650 тыс. руб.

Выплаченное вознаграждение характеризуется следующим образом:

	2019 год	**2018 год**
Заработная плата и компенсационные выплаты	90 242	89 385
Премия	58 341	56 258
Отпуск	11 744	11 007

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация о величине собственных средств (капитала) Банка:

	01.01.2020	**01.01.2019**
Основной капитал	-1 565 821	-994 026
Дополнительный капитал		0

Итого нормативного капитала	**-1 565 821**	**-994 026**

В 2018 и 2019 гг. не было изменений в связи с исправлением ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в отношении компонентов капитала.

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

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

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

В отчетном периоде изменения произошли по следующим источникам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): 4 989 тыс. руб. (на 01.01.2019 года: -68 156 тыс. руб.);
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 390 168 тыс. руб. (на 01.01.2019 года: 313 523 тыс. руб.);
- нераспределенная прибыль (убыток): -1 331 950 тыс. руб. (на 01.01.2019 года: -610 740 тыс. руб.).

Общий совокупный доход за 2019 год составил -252 900 тыс. руб., за 2018 год: -84 533 тыс. руб.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

		01.01.2020	**01.01.2019**
1.	**Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:**	**95 271**	**48 560**
1.1	изменение фонда переоценки основных средств	95 271	48 560
1.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	18 626	8 724
3.	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	76 645	39 836
4.	**Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:**	**157 838**	**-145 105**
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-145 105
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 838	
4.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
5.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	61 540	-35 845
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	96 298	-109 260
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	172 943	-69 424

В 2020 и 2019 гг. дивиденды в пользу акционеров (участников) не объявлялись и не выплачивались.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, В том числе:	24,26	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	50 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	390 168
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	23 285 569	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	390 168
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	11	711 801	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 998	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 998	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 998
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	10	125 508	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	125 508	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	125 508	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию	X		X	X	X

	(гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)			X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	43 524
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,5,6,7	18 528 799	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.01.2020 г. составили 572757 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. составили 522 849 тыс. руб.).

Из остатков денежных средств исключены средства на счетах в кредитных организациях в части остатков для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем (то есть неснижаемых остатков) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению № 611-П. Исключаемая часть на 01.01.2020г. составила 9 937 тыс. руб., (на 01.01.2019 – 9127 тыс. руб.).

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

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

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2019 году Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом, в которой введен термин «Доступный капитал». Виду наличия отрицательного значения размера собственных средств (капитала) Банка и проведения мероприятий по финансовому оздоровлению, Доступный капитал определяется как капитал, имеющийся в распоряжении Банка, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основании величины риск-аппетита, установленной Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО «МЕТКОМБАНК» для АО «Экономбанк».

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

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

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

Источниками возникновения любого из перечисленных рисков являются внешние и внутренние факторы (политические события, инфляционные процессы, законодательные

изменения, природные явления, техногенные катастрофы, вероятность неправильного определения Банком возможностей самого Банка, клиента, контрагента).

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров:

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

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур достаточности оценки капитала и поддержание достаточности капитала;
- обеспечивает контроль функционирования системы управления и оценки банковских рисков;

- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке;

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рисками;

- определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков;

Председатель Правления:

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

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

- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;

- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам;

- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Управление риск - менеджмента:

- выявляет, измеряет и определяет приемлемый уровень всех рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, в том числе потенциальных возможностей понесения им потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности;

- разрабатывает правила и процедуры оценки, мониторинга и управления банковскими рисками в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- осуществляет построение системы оценки, мониторинга и управления банковскими рисками включая стратегию, методологию, процедуры, контроль, актуализацию;

- формирует отчетность в рамках управления рисками и выполнения внутренних процедур достаточности оценки капитала; для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор):

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

Общие процедуры управления, характерные для всех видов рисков:

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

Процедуры управления кредитным риском:

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

Процедуры управления риском ликвидности:

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

Процедуры управления рыночным риском:

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

Процедуры управления операционным риском:

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

8.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет концентрацию следующих рисков:

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

Степень концентрации риска ограничена лимитами, которые устанавливаются Советом директоров в Стандарте об управлении риском концентрации АО «Экономбанк».

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система пограничных значений (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

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

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) – определяется в порядке, установленном инструкцией Банка России №180-И для нормативов Н7, Н6;

- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка;

- концентрация кредитного риска в отношении акционеров и инсайдеров (определяется в порядке, установленном инструкцией Банка России №180-И для нормативов Н9.1 и Н10.1);

- общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой 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.

8.8. Информация по каждому значимому виду рисков

Кредитный риск

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

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

С целью эффективного управления кредитным риском, Банком предусмотрены многочисленные принципы и механизмы минимизации риска в целях минимизации убытков вследствие неисполнения либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется путем

комплексного и всестороннего анализа заемщика как на предварительном этапе рассмотрения заявки на кредит, так и после появления кредитных обязательств заемщика перед Банком.

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

Процедуры управления кредитным риском должны:

- определять приоритеты в операциях кредитования: регионы, секторы экономики, рынки, которые являются целью размещения средств, сроки, ожидаемая прибыльность и другие параметры кредитных продуктов;
- предусматривать непрерывную оценку кредитного риска;
- охватывать все операции Банка, которых присущ кредитный риск;
- устанавливать полномочия по одобрению сделок; способы сообщения об исключительных ситуациях; приемлемость различных форм обеспечения долговых обязательств, их оценки, удостоверение в сохранности и возможности наложения взыскания; методы администрирования и взыскания проблемных долговых обязательств, в том числе в форме ценных бумаг;
- определять процедуру доведения информации до аналитических подразделений Банка о состоянии и изменении кредитного портфеля.

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

В 2019г. внесены изменения в Учетную политику Банка, согласно которым портфель ценных бумаг, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе, стал оцениваться через кредитный риск. В остальном, принципы и механизмы минимизации кредитного риска, процедуры управления кредитным риском, оценка риска не изменились.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, срокам, оставшимся до погашения активов, по видам кредитных требований раскрыто в разделе 4.5 пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 года.

Наименование актива	На конец 2019 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Сумма требования по реструктурированным ссудам	удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный резерв			
межбанковские кредиты	1 037 302	0	0	0	0	0	387	0	0	0.00%
Вложения в ценные бумаги	9 263 168	0	0	0	0	0	42 850	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	194	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	8 414 642	3 924 387	230 365	0	4 755	3 689 247	1 175 846	4 655 256	55%	47%

Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	794 902	590 072	0	0	0	590 072	519 026	352 375	44%	74%
Предоставленные физ. лицам ссуды	647 445	291 688	0	0	0	291 688	139 517	141 471	22%	45%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	118 918	116 930	0	0	0	116 930	109 231	1 589	1%	98%

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 года.

Наименование актива	На конец 2018 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения								
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				Фактически сформированный резерв	Сумма требования по реструктурированным ссудам	удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
межбанковские кредиты	1 507 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	1 318	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	7 442 218	4147655	0	194	0	4147461	781 501	4548522	61%	56%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	159 722	123 958	0	5 088	0	118 870	38 532	63 467	40%	78%
Предоставленные физ. лицам ссуды	500 792	300 261	0	0	3 525	296 736	145 630	155 810	31%	60%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	19 596	19 027	0	0	194	18 833	8 178	168	1%	97%

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 01.01.2020 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	345 981	399 097	53 104	2 802 813	**3 600 994**

Москва и Московская область	123 129	100 000	70 000	357 035	**650 165**
Другие регионы	0	0	140 000	123 300	**263 300**
ИТОГО	**469 111**	**499 097**	**263 104**	**3 283 148**	**4 514 459**

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.01.2019 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	781 448	172 018	212 105	2 191 783	3 357 354
Москва и Московская область	229 785	0	70 000	258 073	557 858
Другие регионы	3 300	0	20 000	402 948	426 248
ИТОГО	781 448	172 018	212 105	2 191 783	3 357 354

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

№ п/п	**Наименование показателя**	**01.01.2020**	**01.01.2019**
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 013 403	9 450 785
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	154 906	1 509 093
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	4 923 077	4 641 721
5	Объем реструктурированной задолженности	6 497 145	6 565 792
6	Категории качества:	11 013 403	9 450 785
6.1	I	1 309 526	1 531 896
6.2	II	3 774 955	2 464 889
6.3	III	57 194	420 190
6.4	IV	587 264	333 240
6.5	V	5 284 464	4 700 570
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	2 167 964	2 703 077
7.1	I категории качества	144 666	4 666
7.2	II категории качества	2 023 298	2 698 411
8	Расчетный резерв на возможные потери	5 745 618	5 042 917
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	5 474 900	4 570 453
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	1 944 008	927 131
10.1	II	118 160	56 216
10.2	III	9 400	65 647
10.3	IV	92 990	97 649
10.4	V	1 585 386	707 619

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог:

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

- имеет индивидуальные характеристики, позволяющие идентифицировать предмет залога способом, принятым для данного имущества; точное наименование, инвентарный, заводской, кадастровый или условный номер, фиксированное местоположение (цех, участок, пролет и т.п.);

- принадлежать Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения (при наличии согласия собственника на залог данного имущества);

- может являться предметом залога в соответствии с законодательством РФ (не является изъятым из гражданского оборота).

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

- имущество, ограниченное в гражданском обороте;

- имущество, при наличии у залогодателя ограничений на его распоряжение (арест имущества, обременения имущества, в том числе на основании договора купли-продажи с отсрочкой платежа, обременение имущества другими правами третьих лиц);

- имущество при наличии невозможности или затруднительности его выделения из другого имущества залогодателя или имущества третьих лиц;

- имущество при наличии невозможности или затруднительности осуществления за ним надлежащего контроля;

- имущество с ненадлежаще оформленными правоустанавливающими документами на право собственности или право хозяйственного ведения;

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

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

Процедура мониторинга предмета залога включает в себя следующие этапы:

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

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

- для любых вещей, залог которых учитывается для целей, согласно Положению № 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 юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	**01.01.2020**		**01.01.2019**	
	сумма	**%**	**сумма**	**%**
Поручительства	22 357 870	79	22 105 449	81
Имущество	3 851 413	14	4 219 480	15
Товары в обороте	410 767	1	367 751	1
Ценные бумаги	149 869	0	166 769	1
Прочее	1 686 344	6	413 482	2
Итого	**28 456 263**	**100**	**27 272 931**	**100**

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

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной *о*рганизацией 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».

Информация об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2020г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2020г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 024 745		20 366 047	7 816 117
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	54 046		9 529 598	7 816 117
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
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:	54 046		9 529 598	7 816 117
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	54 046		9 529 598	7 816 117
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			215 272	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100		575 354	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 522 073		5 810 296	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	178 535		492 223	
8	Основные средства	269 991		321 589	
9	Прочие активы			3 421 715	

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» [32] , с применением дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

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

Информация о структуре финансовых активов, подверженных рыночному риску, по состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**01.01.2020**	**01.01.2019**
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		3 897 901
Корпоративные облигации российских предприятий		3 634 102
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Итого	**0**	**7 532 003**

Изменение в объеме активов, подверженных рыночному риску, связано с внесением регулятором изменений в нормативные документы, в результате чего портфель ценных бумаг, ранее оцениваемый как подверженный рыночному риску, стал учитываться как активы, подверженные кредитному риску.

Требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска определяются соблюдением норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией №180-И.

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

Показатель	**На 1 января 2020 года**	**На 1 января 2019 года**	**Максимальное значение за период**	**Минимальное значение за период**
Общий процентный риск	0	53 099,10	68 535,45	0
Специальный процентный риск	0	232 626,43	303 271,33	0
Процентный риск	0	285 725,53	368 779,41	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	15,85	48,94	75,65	0,88

[32] Далее – Положение № 511-П

Рыночный риск	198,13	3 572 180,88	4 609 900,25	11,00

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 01.01.2020 г. и 01.01.2019г.:

	На 1 января 2020 года			**На 1 января 2019 года**		
	Денежные финансовые активы	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**
Доллары США	3 451.76	3 451.31	0.4420	3 825.62	3 816.57	9.0551
Евро	2 529.39	2 531.38	-1.9939	2 374.44	2 373.78	0.6677

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 2020 года		**На 1 января 2019 года**	
	Воздействие на прибыль или убыток	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 5%	-1.5062	-1.5062	29.1641	29.1641
Ослабление доллара США на 5%	1.5062	1.5062	-29.1641	-29.1641
Укрепление ЕВРО на 5%	-8.4030	-8.4030	1.4235	1.4235
Ослабление ЕВРО на 5%	8.4030	8.4030	-1.4235	-1.4235

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 спрэда (разрыва), когда активы Банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

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

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

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

ПР = ВОДП – ABS(ВОКП)

Где:

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

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

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

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

Ппр=(ABS(ПР))/К*100%

Где:

ПР – величина процентного риска;

К - величине собственных средств (капитала) банка.

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

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

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

Количественная оценка необходимой величины капитала на покрытие процентного риска определяется по следующему алгоритму:

- Если полученная по результатам расчета сумма ПР>=0, то вероятность снижения экономической стоимости Банка в краткосрочной перспективе несущественна, или отсутствует. Величина капитала на покрытие процентного риска принимается равной 0. Уровень риска признается как «низкий».
- Если полученная по результатам расчета сумма ПР<0, то присутствует вероятность снижения экономической стоимости Банка в краткосрочной перспективе. Величина капитала на покрытие процентного риска определяется в зависимости от уровня процентного риска в соответствии со следующей таблицей:

Значение Ппр, %	Уровень процентного риска	Количественная оценка величины капитала на покрытие процентного риска, в % от Капитала Банка на дату анализа
Ппр < 10%	Низкий	0,0%
10% < = Ппр < 20%	Приемлемый	0,1%
Ппр > = 20%	Высокий	0,5%

Расчет процентного риска на 01.01.2020г.

Наименование показателя	**Временные интервалы**												
	до 30 дней	**от 31 до 90 дней**	**то 91 до 180 дней**	**от 181 дня до 1 года**	**от 1 года до 2 лет**	**от 2 до 3 лет**	**от 3 до 4 лет**	**от 4 до 5 лет**	**от 5 до 7 лет**	**от 7 до 10 лет**	**от 10 до 15 лет**	**от 15 до 20 лет**	**свыше 20 лет**
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, тыс.руб.	1 235 934	247 010	1341 374	4 043 824	4 203 987	1 732 326	1 415 418	1 390 889	1 416 087	595 436	0		0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, тыс.руб.	1 122 957	2 066 679	4 171 737	8 397 763	35492	158 888	35 391	35 391	70 783	106 174	42 763*		
Совокупный ГЭП по форме 0409127, тыс.руб.	112 977	-1 819 669	-2 830 363	-4 353 939	4 168 495	1 573 438	1 380 027	1 355 498	1 345 304	489 262	-42477		
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, тыс.руб.	90,38	-	-	-	98 376	56 329	62 929	72 248	82 871	33 612			
Взвешенные открытые короткие позиции, тыс.руб.	-	-	5 459	18 680	-55 295	-	-	-	-	-	-2 931		

Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	406 456
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-82 365
Доступный капитал, тыс.руб.	1 889 261
Показатель процентного риска (Ппр), %	17,1%
Процентный риск для расчета CaR (Ппр х Доступный капитал), тыс.руб.	0,0

*В рамках ВПОДК, в целях расчета процентного риска, произведена корректировка величины балансовых пассивов на сроке от 10 до 15 лет. Ввиду долгосрочного характера займа, а также

незначительной и неизменной величины % ставки (0,51%), произведен перенос привлеченных средств АСВ в размере 6 939 млн.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

Расчет процентного риска на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, тыс.руб.	1 562 746	156 202	261 605	1 092 151	739 210	500 243	275 322	251 435	153 204	7 877	961	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, тыс.руб.	892 554	1 186 777	1 283 447	9 050 741	392 069	36 210	36 210	36210	72 420	7 540*	0	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, тыс.руб.	670 192	-1 030 575	-1021842	-7 958 590	347 141	464 033	239 112	215 225	80 784	337	961	0	0
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, тыс.руб.	536	-	-	-	8 193	16 612	10 904	11 471	4 976	23	6		
Взвешенные открытые короткие позиции, тыс.руб.	-	-3 092	-6 744	-101 074				-		-			

Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	52 782
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-110 910
Расчетный капитал, тыс.руб.	1 684 506
Показатель процентного риска (Ппр), %	3,5%
Процентный риск для расчета CaR (Ппр х Расчетный капитал), тыс.руб.	58 128

*****В рамках ВПОДК, в целях расчета процентного риска, произведена корректировка величины балансовых пассивов на сроке от 7 до 10 лет. Ввиду долгосрочного характера займа, а также незначительной и неизменной величины % ставки (0,51%), произведен перенос привлеченных средств АСВ в размере 7 100 000 тыс.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

В рамках стресс-тестирования процентного риска оценивается подверженность Банка воздействию процентного риска по банковскому портфелю. К факторам, влияющим на величину процентного риска, относятся изменения уровня процентных ставок. Стресс-тестирование по процентному риску проводится по двум сценариям: умеренный (предполагает перенос всех балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по срокам менее 1 года в диапазон до 30 дней), негативный (перенос всех активов сроком менее 180 дней в диапазон от 181 дня до 1 года и перенос всех балансовых пассивов сроком менее 1 года в диапазон до 30 дней). На 01 января 2020года уровень стрессовой устойчивости оценен по умеренному сценарию как «хороший», по негативному сценарию как «удовлетворительный».

Риск потери ликвидности

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

Риск потери ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения

финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

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

1. *Совет директоров:*
   - утверждение политики управления ликвидностью и осуществление контроля и оценки ее реализации;
2. *Правление:*
   - доведение до Совета директоров информации о текущем и перспективном состоянии ликвидности, о результатах стресс – тестирования ликвидности;
   - оценка действий подразделений по осуществлению текущего контроля за ликвидностью;
   - координация управления ликвидностью и утверждение плана финансирования в кризисной ситуации.

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

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

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

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

Для этого Банк:

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

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

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

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

Размер подушки ликвидности оценивается как:

● достаточный, если его величина более 15%;

● недостаточный, если его величина находится в интервале от 10 до 15%;

● критический, если его величина менее 10%.

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

Показатель подушки в течение отчетного года находился на достаточном уровне.

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

● Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

● одновременно с этим Банк не имеет избыточных высоколиквидных ресурсов, которые могли бы быть размещены в более высокодоходных сегментах рынка.

Для анализа состояния текущей и долгосрочной ликвидности выполняется:

● оценка соблюдения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности;

● анализ и оценка «подушки ликвидности»;

● GAP – анализ (представляет собой метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка);

● стресс – тестирование.

Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.01.2020

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
Активы										
Денежные средства и корсчет в ЦБ			781 420							781 420
Средства в банках			1 259 556							1 259 556
Вложения в ценные бумаги			8 443 959			30 214	456 209		583 733	9 514 114
Кредитный портфель				8 229	15 024	181 351	2 089 014	1 601 211	3 870 058	7 764 887
ФОР									572 757	572 757
Средства в расчетах									13 803	13 803
Основные средства									790 536	790 536
Проценты начисленные									680 579	680 579
Прочие активы									1 148 459	1 148 459

ИТОГО активы	**0**	**0**	**10 484 935**	**8 229**	**15 024**	**2 115 64**	**2 545 223**	**1 601 211**	**7 659 926**	**22 526 112**
Пассивы										
Уст.капитал, фонды, прибыль									-1 007 552	-1 007 552
Средства банков										0
Текущие средства клиентов			1 306 050							1 306 050
Срочные средства клиентов			792 195	1 956 602	4 121 400	7 969 355	101	6 939 473		21 779 125
Субординированные займы										0
Выпущенные ценные бумаги			30 000			28				30 028
Прочие пассивы									418 462	418 462
ИТОГО пассивы	**0**	**0**	**2 128 245**	**1 956 602**	**4 121 400**	**7 969 382**	**101**	**6 939 473**	**-589 090**	**22 526 112**
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	**0**	**0**	**2 128 245**	**4 084 847**	**8 206 246**	**16 175 628**	**16 175 729**	**23 115 202**	**22 526 112**	
Внебаланс										0
Форвард										0
ИТОГО внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Активы и пассивы по срокам востребования 0-1 и 2-7 отражены по сроку 8-30 в связи с тем, что в период с 01 по 08 января 2020 года не было рабочих дней.

Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.01.2019

	0-1	**2-7**	**8-30**	**31-90**	**91-180**	**181-365**	**366-1095**	**>1096**	**Просрочка/ Резервы/ без срока / дисконт**	**ИТОГО**
Активы										
Денежные средства м корсчет в ЦБ	423 767									423 767
Средства в банках	1 686 966									1 686 966
Вложения в ценные бумаги		6 697 117		104 731	102 647		418 112		330 775	7 653 382
Кредитный портфель			30 639	33 502	39 023	51 067	1 911 543	1 429 075	3 403 138	6 897 987
ФОР									522 849	522 849
Средства в расчетах									12 467	12 467
Основные средства									807 436	807 436
Проценты начисленные									162 099	162 099
Прочие активы									1 884 648	1 884 648
ИТОГО активы	2 112 733	6 697 117	30 639	138 233	141 670	51 067	2 329 655	1 429 075	80 31 022	20 053 601
Пассивы										
Уст.капитал, фонды, прибыль									-301 814	-301 814
Средства банков										0
Текущие средства клиентов	677 871									677 871
Срочные средства клиентов	419 615	75 494	496 646	1 149 285	1 239 524	8 545 440	334 138	7 100 000		19 360 142
Субординированные займы										0
Выпущенные ценные бумаги							28			28
Прочие пассивы									317 374	317 374
ИТОГО пассивы	1 097 486	75 494	496 646	1 149 285	1 239 524	8 545 440	334 166	7 100 000	15 561	20 053 601
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1 097 486	1 172 980	1 669 626	2 818 911	4 058 435	12 603 874	12 938 040	20 038 040	20 053 601	
Внебаланс										0
Форвард										0
ИТОГО внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется по двум сценариям:

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

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

Величина необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на 01.01.2020г. увеличивается при умеренном сценарии с 86 416 тыс.руб. до 115 477 тыс.руб., при негативном сценарии - с 86 416 тыс.руб. до 145 220 тыс.руб.

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

План финансирования в кризисной ситуации содержит:

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

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

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

• перечень возможных источников финансирования с указанием условий, объема финансирования, который может быть получен из этих источников, сроков получения финансирования;

• описание направлений использования денежных средств, условия и объемы их использования на каждую группу операций;

• сроки восстановления ликвидности, условия и порядок сворачивания антикризисных мероприятий;

• другие существенные компоненты.

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

умеренный уровень стресса (предпосылки к возникновению кризисной ситуации),

повышенный уровень стресса (оттоки средств клиентов),

высокий уровень стресса (значительные оттоки средств клиентов, повышение стоимости фондирования, сокращение лимитов на Банк),

исключительный уровень стресса (системный кризис, отсутствие ликвидности на рынке, высокая вероятность неисполнения Банком своих обязательств).

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета операционного риска»[33] по следующей формуле:

$$ОР = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^{n} Д_i}{n}$$

Где:

ОР - размер операционного риска;

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

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

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

Показатель	**01.01.2020**	**01.01.2019**
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	351 322	275 056
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	204 583	212 829
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года)	555 905	487 885
Операционный риск	**83 386**	**73 183**

[33] Далее – Положение № 652-П

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

Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк проводит стресс-тест чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по двум сценариям: умеренному и негативному. Ниже приведены результаты стресс – тестов по состоянию на 01 января 2020 года:

Описание	Рыночный риск	
	01.01.2020	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	198,18	
Метод стресс-теста	Сценарный анализ	
Использованная модель оценки потерь	Анализ чувствительности Оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций	
Основные риск-факторы	Волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, изменение курсов валют, волатильность фондовых индексов.	
Тип сценария	Умеренный сценарий	Негативный сценарий
Основной стресс-фактор (шок)	1. Рост доходностей гособлигаций на 2%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%; 3. Падение фондовых индексов на 10%. 4. Обесценение национальной валюты на 10%.	1. Рост доходностей гособлигаций на 3%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 5%; 3. Падение фондовых индексов на 20%; 4. Обесценение национальной валюты на 20%.
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk (CaRmarket risk = 8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	15,84	

Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	15,84	15,84

9. Информация об управлении капиталом

14 июня 2019 года Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом. В соответствии с утвержденной Стратегией определены принципы, цели и задачи системы управления рисками, организационная структура и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска подходы, установленные Положениями Банка России № 590-П, № 611-П, Инструкцией №180-И;
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска подход, установленный Положением №511-П;
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска подход, установленный Положением №652-П.

25 апреля 2019 года Правлением Банка утвержден Стандарт «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», в соответствии с которым осуществляется управление значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

С октября 2015 года Банк не соблюдает требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией №180-И. План финансового оздоровления предполагается достижение капиталом положительной величины к 2030 году.

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

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

В 2019г. и 2018г. отсутствовали затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом и отнесенные на уменьшение капитала.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в 2019г. и 2018г. отсутствовали.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

В 2019г. и 2018г. Банк публично не размещал ценные бумаги.

11. Информация об операциях со связанными сторонами кредитной организации

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

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

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

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

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

В связи с изменением учетной политики банка с 01.01.2019 г. в соответствии с МСФО 9, в таблице на 01.01.2020 г. изменены портфели финансовых активов, введены строки «Корректировка резерва на возможные потери».

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.01.2020 г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	**Операции и сделки**							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	154 906				4 532	694	160 132
1.1	в том числе просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности						7	7
3	Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности	387				1	344	732
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
4.2	оцениваемые по справедливой стоимости							

	через прочий совокупный доход							
4.3	оцениваемые по амортизированной стоимости							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	138 472						138 472
7	Средства на брокерском счете	594						594
8	Прочие активы						715	715
9	Резервы под прочие активы						150	150
10	Корректировка резерва на возможные потери под прочие активы							
11	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 881						1 881
12	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах						6 153	6 153
13	Средства кредитных организаций							
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме кредитных организаций)					1 514	4 161	5 675
15	Субординированные кредиты							
16	Выпущенные долговые ценные бумаги							
17	Условные обязательства кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств)							
18	Выданные гарантии и поручительства							
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
20	Корректировка резерва на возможные по условным обязательствам кредитного характера							
21	Прочие обязательства						128	128
II	**Доходы и расходы**							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	38 387				484	28 556	67 427
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					484	28 556	29 040
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					(82)		(82)
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					(82)		(82)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							

3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(1 120)						(1 120)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы					1	18	19
6	Комиссионные расходы	(776)						(776)
7	Прочие операционные доходы	239					1	240
8	Операционные расходы	(1 265)				(31)	(2 534)	(3 830)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						(8 178)	(8 178)
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	(387)				(1)	20 806	20 418

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2019 г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 2018 г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	**Операции и сделки**							
1	Ссуды, в т.ч.:	1 505 038				4 434	75 938	1 585 410
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						15 659	15 659
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	130 185						130 185
6	Средства на брокерском счете	5						5
7	Прочие активы	1 318				38	1 536	2 892
8	Резервы под прочие активы						320	320
9	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 881						1 881
10	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах						5 454	5 454
11	Средства кредитных организаций							
12	Средства клиентов					1 550	2 641	4 191
13	Субординированные кредиты							

14	Выпущенные долговые обязательства							
15	Безотзывные обязательства							
16	Выданные гарантии и поручительства							
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
18	Прочие обязательства					5	143	148
II	**Доходы и расходы**							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	169 078				354	2 262	171 694
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					354	2 262	2 616
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					(74)		(74)
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					(74)		(74)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(708)						(708)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы					1	14	15
6	Комиссионные расходы	(2 233)						(2 233)
7	Прочие операционные доходы	68					2	70
8	Операционные расходы	(1 537)					(1 650)	(3 187)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						(14 807)	(14 807)

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 2019 г. составил 7 538 тыс. руб., в том числе:

краткосрочные вознаграждения работникам – 7 538 тыс. руб.;

вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;

прочие долгосрочные вознаграждения - нет;

выходные пособия - нет;

выплаты на основе акций - нет.

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 2018 г. составил 7 578 тыс. руб., в том числе:

краткосрочные вознаграждения работникам – 7 578 тыс. руб.;

вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;

прочие долгосрочные вознаграждения - нет;

выходные пособия - нет;

выплаты на основе акций - нет.

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В 2019 и 2018 гг. не заключались соглашения о выплатах на основе акций.

14. Информация об объединении бизнесов

В 2019 и 2018 гг. приобретения бизнеса отсутствовали.

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

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

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

	01.01.2020	01.01.2019
Прибыль (убыток)		-15 109
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка (штук)	174 955 853 473 917	174 955 853 473 917
Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,000	0,000

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год была подписана руководством 17.02.2020 года.

Председатель Правления В.В. Шанкот

Главный бухгалтер Л.В. Трегубова