

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

_____ черное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Эконо

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	269777	310246
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	762170	1043931
2.1	Обязательные резервы		312594	572757
3	Средства в кредитных организациях	4.1	212892	224129
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.7	7698909	8920127
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	4827440	5571493
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.6	6181225	3821244
7a	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		3388	4072
10	Отложенный налоговый актив		72405	125508
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.14	643549	711801
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.14	11992	16895
13	Прочие активы	4.15	1920892	1929550
14	Всего активов		22604639	22678996
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		22937168	23285569
16.1	средства кредитных организаций	4.16	150020	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.17	22787148	23285569
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15045349	15145245
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	4.20	28	30583
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		28	30583
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		542	0
20	Отложенные налоговые обязательства		72405	125508
21	Прочие обязательства	4.21	60978	39791
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.22	77347	61185
23	Всего обязательств		23148468	23542636
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.24	200000	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)		39646	4989
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		327350	390168
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	18465	23153
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1129290	-1331950
36	Всего источников собственных средств		-543829	-863640
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		35	938250
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Алмакаева

Алмакаева Е. Н.

Главный бухгалтер

Л.В.

Трегубова Л.В.

15.02.2021



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
63	0	1319

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк"

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	1281127	1182599
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		23481	42859
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		433050	463182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		824596	676558
2	Процентные расходы, всего,	5.1	1458688	1485022
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8812	3645
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1449673	1480822
2.3	по выпущенным ценным бумагам		203	555
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-177561	-302423
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	241268	-367386
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		66583	13413
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		63707	-669809
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	-12453	-19961
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	490
9				
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		9679	6407
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	-16	-32
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.5	120518	140478
14	Комиссионные доходы	5.5	37344	25443
15	Комиссионные расходы			
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4472	-22517
16a	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		-20076	-20356
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22176	-47545
19	Прочие операционные доходы	5.6	618053	656531
20	Чистые доходы (расходы)		724364	-1757
21	Операционные расходы	5.7	431627	442678
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		292737	-444435
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	90077	-18592
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		201658	-430038
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1002	4195
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		202660	-425843

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		202660	-425843
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,	6	-78128	95271
	в том числе:		-78128	95271
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6	-15310	18626
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6	-62818	76645
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	6	-7820	157838
	в том числе:		-7820	157838
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6	-37793	61540
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6	29973	96298
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	-32845	172943
10	Финансовый результат за отчетный период	6	169815	-252900

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер

15.02.2021



Алмакаева

Алмакаева Е. Н.

Треугова

Треугова Л.В.

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 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк"

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пооянения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерског о баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2				
Источники базового капитала		6	200000	50000	24
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		200000	50000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		0	0	
1.2	привилегированными акциями		-1126909	-1232220	28+34+35
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1136056	-906107	35
2.1	прошлых лет		9147	-326113	28+34+35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		не применимо	не применимо	
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		-926909	-1182220	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			не применимо	не применимо	
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	22862	5998	11
			0	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	6	41170	43524	5
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
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		не применимо	не применимо	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
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		не применимо	не применимо	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		295089	334079	29-11-12
27	Отрицательная величина добавочного капитала		359121	383601	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		-1286030	-1565821	
29	Базовый капитал, итого:				
	Источники добавочного капитала		0	0	
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:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	
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		295089	334079	29-11-12
42	Отрицательная величина дополнительного капитала, итого:		295089	334079	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:		-1286030	-1565821	
45	Основной капитал, итого:				
	Источники дополнительного капитала				

		6	327350	390168	29
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		327350	390168	
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
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	
54a	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:		622439	724247	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		622439	724247	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		622439	724247	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		-1286030	-1565821	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X	X	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		21263564	19220864	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		21263564	19220864	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		21043982	18977602	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
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)		2.500	2.250	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	0	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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 № «Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведенных в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

в разделе 6
Пояснительной
информации

раздела I «Информация о
структуре

Раздел 1¹. 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)		X	X
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			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), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов 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 риска <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	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
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 залоговыми							
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				X		X	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с 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».

руб. (кол-во)

Подраздел 2.2. Операционный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	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			

тыс. руб.

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	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 тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	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 удостоверяются				
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 управления (органа) 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		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 №

Номер строки	Наименование показателя	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
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	20201319В	10201319В
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	привилегированные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	0 тыс.руб.	200000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	0 тыс.руб.	200000 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 30.11.2020
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	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо
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 5.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>1300894</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>171241</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>139818</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>989835</u> .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>1542594</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>186739</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>204086</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>1151769</u> .

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления  Алмакаева Е. Н.

Главный бухгалтер



Треугова Л.В.

15.02.2021



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	
63	по ОКПО 09301178	регистрационный 1319

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Эко"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной)

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.							
			-1286030	-1508733	-1483252	-1596167	-1565821
1	Базовый капитал	6	-1249668	-1663027	-1697462	-1745607	-1735307
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	6					
2	Основной капитал		-1286030	-1508733	-1483252	-1596167	-1565821
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1249668	-1663027	-1697462	-1745607	-1735307
3	Собственные средства (капитал)		-1286030	-1508733	-1483252	-1596167	-1565821
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1249668	-1663027	-1697462	-1745607	-1735307
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.			21043982	21912078	21503643	21289761	18977602
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	2.2					
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	2.2					
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	2.2					
7a	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			2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0	0	0	0	0
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			21313234	21735679	21770582	22875082	21609911
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4),						

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				118.095		74.484		109.441		183.186		219.733				
22	Норматив текущей ликвидности Н3				200.525		145.375		95.767		220.31		298.194				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
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																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н31к																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н41к																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н51к																
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 зачисление 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)		22604639

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 и как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		9401
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		41103
7	Прочие поправки		1074572
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21580571

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:		21462451
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		359121
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		21103330
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		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:		159400
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		9401
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		168801
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		410999
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		369896
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		41103
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1286030
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		21313234
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснен
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 обеспечения	
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	

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Алмакаева

Алмакаева Е. Н.

Главный бухгалтер

Треугова

Треугова Л.В.

15.02.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
63	09301178	1319

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития "Экономбанк"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер	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	48980	-619608
1.1.1	проценты полученные	0	1380319	517850
1.1.2	проценты уплаченные	0	-1026664	-807039
1.1.3	комиссии полученные	0	120905	136849
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-37313	-25443
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	3370	-267
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	490
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	9679	6407
1.1.8	прочие операционные доходы	0	23420	29189
1.1.9	операционные расходы	0	-387630	-415803
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-37106	-61841
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	1326276	2121053
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	260163	-49908
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	1391943	-669272
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	6213	14613
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	150020	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-441082	3098843
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-30000	30000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-10981	-303223
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	1375256	1501445
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-339774	-206663
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	1033421	2828688
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	-2493482	-3857214
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	143367	145323
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-22611	-11128
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	27418	27069
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-1651661	-1073925
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	150000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0

3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	150000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	53176	-29435
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-73228	398085
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	995612	597527
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	922384	995612

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Алмакаева

Алмакаева Е. Н.

Главный бухгалтер

Трегубова

Трегубова Л.В.

15.02.2021



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

Коды
БИК 046311722
по ОКПО 09301178

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Экономбанк» за 2020 год

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ Акционерного общества «Акционерно – коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк»² за 2020 год, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;

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

- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵;

- учитывает события после отчетной даты;

- представлена в тысячах российских рублей;

- включает сопоставимые между собой показатели за 2020 и 2019 годы.

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;

- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 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 Банка России № 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 Банка России № 4927-У)

⁵ Далее - РПБУ

- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 Федерации⁶ 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». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2021 года составило 378 человек (01 января 2020 года: 406 человек).

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» по адресу www.metcom.ru.

⁶ Далее – Банк России

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

Банк России 03.12.2015 года утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»⁷ 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»⁸ 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.

⁷ Далее - Агентство

⁸ Далее - Инвестор

14.12.2018 Банк России утвердил изменения в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые включают план финансового оздоровления⁹ Банка и продление срока возврата финансовой помощи Агентству до марта 2031 года.

В соответствии с финансовой моделью, заложенной в ПФО, деятельность Банка направлена на сбалансированное наращивание кредитования юридических лиц и формирование портфеля ценных бумаг. Также определен детальный комплекс мероприятий для сокращения 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, в 2020 году составляет 5,74 % годовых, что на 1,49 п.п. выше ключевой ставки Банка России (4,25%), действующей на 01.01.2021 года (в 2019 году: средняя ставка размещения денежных средств 8,69% годовых, 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 в 2020 году выполнены Банком, размер активов на 3% больше плана (в 2019 году: на 6% больше плана), размер собственных средств (капитала) Банка соответствует прогнозному значению, установленному ПФО.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами на 1 января 2021 года составляет 6 014 834 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 6 087 160 тыс. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в ходе его выполнения, часть из них будет погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно, в полном размере сформирует резерв на возможные потери¹⁰.

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

АО «Экономбанк» завершил 2020 год со следующими экономическими показателями:

за 2020 год за 2019 год

⁹ 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.

¹⁰ По активам, включенным в ПФО, Банк формирует резервы на возможные потери, порядок формирования которых установлен Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) в соответствии с графиком, определенным ПФО.

Банк не производит расчет величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, установленный Положением Банка России от 02 октября 2017 года №605-П «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» (далее – Положение Банка России № 605-П) по активам, включенным в ПФО, в связи с предстоящим их списанием за счет сформированного в будущем резерва.

Активы	22 604 639	22 678 996
Капитал ¹¹	-1 286 030	-1 565 821
Прибыль(убыток) до налогообложения	292 737	-444 435
Прибыль (убыток) после налогообложения	202 660	-425 843

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).

С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №199-И от 29.11.19г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»¹² нарушены в части нормативов, рассчитываемых от капитала. Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в 2020г. соблюдены, нарушений не было.

В отчетном периоде активы Банка существенно не изменились - сокращение на 74 357 тыс. руб. или на 0,3% связано со снижением стоимости основных средств в результате ежегодной переоценки.

Капитал по состоянию на 1 января 2021 года увеличился на 279 791 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 года. Рост обусловлен, в основном, плановым увеличением уставного капитала в размере 150 000 тыс. руб. и снижением накопленного убытка за счет получения прибыли в отчетном периоде.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 года. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Для помощи клиентам Банком были реализованы следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы.

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 Банка России №646-П) без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО9.

¹² Далее - Инструкция Банка России № 199-И

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

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 2020 год соответствует учетной политике, применявшейся в 2019 году, за исключением порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»¹⁴, связанного с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда»¹⁵, вступившего в действие с 1 января 2020 года.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2020 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

¹³ Далее – Положение Банка России № 579-П

¹⁴ Далее – Положение Банка России № 659-П

¹⁵ Далее – МСФО 16

Активы и обязательства, возникающие на основе договоров аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат; и
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

Банк не применяет требования МСФО 16 в отношении краткосрочной аренды¹⁶ и аренды активов с низкой стоимостью¹⁷, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которые влияют на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Если Банк выступает в роли арендодателя, им классифицируется каждый из договоров аренды в качестве операционной или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

Признаки, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

¹⁶ Предполагаемый срок аренды менее 12 месяцев

¹⁷ Банк классифицирует базовый актив в качестве актива с низкой стоимостью, применяя стоимостной критерий существенности в размере 300 тыс. руб.

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Признаки, которые по отдельности или в совокупности могут привести к классификации аренды как операционной:

- если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды);
- арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

В случае, если обстоятельства и признаки, указанные выше, не всегда позволяют сделать однозначный вывод, но прочие факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, аренда классифицируется как операционная аренда.

В 2020 году Банк России внес изменение в порядок бухгалтерского учета инвентарного объекта нематериальных активов, установленный Положением №448-П от 22.12.2014 года. В соответствии с данным изменением Учетной политикой Банка на 2020 год утвержден критерий существенности для определения минимального объекта учета нематериальных активов первоначальной стоимостью свыше 100 тысяч рублей. Объекты ниже стоимостного критерия существенности подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве расходов.

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 рабочий день, по курсу Банка России, установленному на выходные и праздничные дни.

Банк проводит инвентаризацию при подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, при смене материально – ответственных лиц; в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и в других случаях, определяемых руководителем Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», при подготовке к составлению годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год, по состоянию на 01 ноября 2020 года, Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату. По итогам проведения инвентаризации неучтенных объектов и недостач не выявлено.

Учетной политикой Банка определено включение НДС в первоначальную стоимость основных средств, нематериальных активов, запасов, приобретенных за плату.

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 ст. 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.

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 МСФО 9.

К таким финансовым активам относятся:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц (кроме кредитов, отраженных в ПФО), межбанковские кредиты, остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах;
- прочие размещенные средства, включая денежные средства, представленные по первой части договора РЕПО;

¹⁸ Далее – МСФО 13

- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- дебиторская задолженность, кроме дебиторской в связи с оплатой за товары, работы, услуги;
- 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.

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 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 становятся вероятным;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей или наблюдаемая информация, свидетельствующая об определенном 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 средствами 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 стоимости¹⁹.

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 по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении срока полезного использования, Банк руководствуется Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 г. По амортизируемому имуществу, относимому к 1-9 группам, устанавливается максимальный срок полезного использования. Для амортизируемого имущества, отнесенного к 10 группе срок полезного использования 100 лет.

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

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.

Нематериальными активами признаются приобретенные Банком неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (лицензии на программное обеспечение), подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев. В учетной политике Банка на 2020 год утвержден критерий существенности для минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов – первоначальная стоимость объекта свыше 100 000 рублей. Стоимость объектов ниже установленного критерия существенности подлежит списанию в бухгалтерском учете на расходы.

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 проводится в два этапа:

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

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

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

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2020 году не осуществлялось.

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Неопределенность в оценке основных средств

Подходы к оценке (прежде всего, сравнительный) основываются на данных по продажам объектов на активном рынке, сопоставимых с объектом оценки. Однако, во время кризисов на рынке из-за отсутствия спроса на рынке и в связи с отсутствием активной торговой деятельности ликвидность многих активов падает. И для объектов, качество которых сохранилось тем же, в условиях кризиса, участники рынка требуют премию за ликвидность, которая становится существенно выше, чем в годы, предшествующие кризису. Таким образом, когда рынки перестают быть активными, требуется использование других методов оценки, в частности, методов моделирования. Учет премий за ликвидность в оценке недвижимости является значимым фактором неопределенности результата оценки.

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 ее применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

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

Указанием Банка России от 1 октября 2020 г. N 5579-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

1) уточнены сроки проведения инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Учетной политикой Банка определен срок проведения инвентаризации не ранее 1 октября отчетного года.

2) в части отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты перечень счетов дополнен счетами по учету добавочного капитала.

С 1 января 2021 года вступает в силу Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в порядок бухгалтерского учета запасов». В соответствии с данным Указанием Банком закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов должны признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они будут понесены.

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

В 2020 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.

Агрегированный финансовый результат Банка на 01.01.2021 года – убыток, поэтому величина данного показателя не рассчитывается.

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

Под событием после отчетной даты²⁰ признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета.

Некорректирующие события после отчетной даты (1 января 2021 года), существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении 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

²⁰ Далее - СПОД

ликвидности», установленным Указанием Банка России № 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 Банка России № 646-П предусматривает сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РПБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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 по которым имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из денежных средств и их эквивалентов.

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства	269 777	310 246
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	449 576	471 174
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	213 556	224 379
- других странах		
Резерв под обесценение	(510)	(250)
Корректировка резерва под обесценение до оценочного резерва под ОКУ	(154)	0
Оценочный резерв под ОКУ	(664)	(250)
Итого денежных средств и их эквивалентов	932 245	1 005 549

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.01.2021	01.01.2020
Обязательные резервы в Банке России	312 594	572 757
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	10 371	9 937
Оценочный резерв под ОКУ	(664)	(250)

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, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России № 611-П и денежные средства для бесперебойных расчетов между участниками платежных систем.

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долговые 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

	01.01.2021	01.01.2020
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Государственные облигации федерального займа ²¹	1 455 652	2 378 807
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	3 371 788	3 192 686
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 827 440	5 571 493

Ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой долговые ценные бумаги, приобретенные с целью удержания в портфеле и получения по ним денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основного долга и процентов (купонов) и возможной продажи в среднесрочной перспективе.

ОФЗ представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 1 января 2021 года данные облигации в зависимости от выпуска имеют купонный доход от 5,76% до 5,89% годовых (на 1 января 2020 года: от 8,41% до 8,57% годовых) и сроки погашения с мая 2032 года по декабрь 2034 года (на 1 января 2020 года: с мая 2032 года по декабрь 2034 года).

Облигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 1 января 2021 года данные облигации в зависимости от выпуска имеют купонный доход от 5,15% до 12% годовых (на 1 января 2020 года: от 6,75% до 14,5% годовых) и срок погашения с января 2021 года по январь 2035 года (на 1 января 2020 года: с декабря 2020 года по январь 2033 года).

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	01.01.2021	01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия	1 455 652	2 378 807
Транспорт и связь	1 274 930	950 137
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	708 666	394 311
Финансовое посредничество	594 261	728 360
Добыча полезных ископаемых	430 848	436 416
Торговля	363 083	370 010
Прочие	0	313 452

Географическая концентрация активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021 года:

²¹ Далее - ОФЗ

	РФ	Страны ОЭСР ²²	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные компании ²³
Долговые ценные бумаги	4 827 440			

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 компании
Долговые ценные бумаги	5 571 493			

По состоянию на 1 января 2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- в размере 52 883 тыс. руб. переданы в качестве обеспечения Агентству по договору займа в соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "Экономбанк" (на 1 января 2020 года: в размере 52 704 тыс. руб.);

- в размере 159 400 тыс. руб. переданы в залог по договору «прямого РЕПО» с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Срок закрытия договора прямого РЕПО 11 января 2021 года, процентная ставка – 4,76% годовых (на 1 января 2020 года: операции «прямого РЕПО» отсутствовали).

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в балансе Банка на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствовала.

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России №611-П формируются резервы на возможные потери:

	01.01.2021	01.01.2020
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Государственные облигации федерального займа	0	2 378 807
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	3 371 788	3 192 686

Ниже представлена информация об объеме и изменении резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв под обесценение на 01 января 2019 года	0
Отчисление в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2019 года	32 334
Корректировка резерва под обесценение до оценочного резерва под ОКУ в течение 2019 года	(9 181)
Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	23 153
Отчисления в резерв/	

²² ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

²³ Иностранное юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах».

(восстановление резерва) под обесценение в течение 2020 года	(8 908)
Корректировка резерва под обесценение до оценочного резерва под ОКУ в течение 2020 года	4 220
Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2021 года	18 465²⁴

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.

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 и доступным рынком Банк признает активный рынок – организованные торги на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», а справедливой стоимостью – средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли²⁵ (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») 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 2021 года.

²⁴ Оценочный резерв под ОКУ отражен в строке 34 Бухгалтерского баланса.

²⁵ Информация раскрывается в соответствии с п.7 Приложения 4 Положения Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» №437-П от 17.10.2014 г.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 098 638	728 802		4 827 440

По состоянию на 1 января 2021 года долговые корпоративные ценные бумаги двух эмитентов оценены и отражены с использованием метода оценки, применяемого Банком в условиях отсутствия активного рынка. Метод оценки установлен Стандартом Банка СТБ «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка» АО «Экономбанк».

По финансовым активам, отнесенным ко второму уровню иерархии оценка справедливая стоимости произведена Банком в порядке, установленном Банком России для определения стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России и взята из публикуемой информации на сайте Банка России ²⁶.

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 прочий совокупный доход	5 571 493			5 571 493

По состоянию на 1 января 2020 года осуществлена оценка активов, оцениваемых по справедливой стоимости, с использованием рыночного метода и наблюдаемых исходных данных активного рынка. ненаблюдаемые исходные данные не применялись.

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года отсутствовали.

4.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Вид финансовых активов	Стоимость финансовых активов	Оценочный резерв под ОКУ	Чистые вложения в финансовые активы
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	9 400 070	1 701 161	7 698 909
Вложения в ценные бумаги	6 222 330	41 105	6 181 225
Иные финансовые активы	0	0	0
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 622 400	1 742 266	13 880 134

²⁶ http://www.cbr.ru/hd_base/bankpapers/

**Иные финансовые 0
активы**

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 таблице ниже представлена информация о движении фактически сформированного резерва по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год.

Вид финансовых активов	Фактически сформированный резерв на 01.01.2020г.	Движение фактически сформированного резерва (восстановление)	Фактически сформированный резерв на 01.01.2021г.
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 942 987	(241 826)	1 701 161
Вложения в ценные бумаги	20 682	20 423	41 105
Иные финансовые активы	0	0	0

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

	01.01.2021	01.01.2020
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты	169 231	154 864
- Прочие размещенные средства	0	882 438
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 337 036	4 424 809
- Рефинансирование долга	529 268	790 702
- Приобретение недвижимости	336 795	394 539
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	334 425	310 054
- Предоставление займов третьим лицам	28 193	61 754
- Прочее	2 204 137	2 283 263
- Учетные векселя	149 520	149 520
Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
- потребительские кредиты	447 495	465 650
- ипотечные кредиты	197 657	180 605
- иные	696	1 189
- автокредиты	0	0
Начисленные проценты	665 617	763 727
Оценочный резерв под ОКУ	(1 701 161)	(1 942 987)
Итого чистая ссудная задолженность	7 698 909	8 920 127

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	2 292 766	24	3 203 603	29
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 758 132	19	1 771 363	16
Обрабатывающие производства	1 645 455	18	1 719 420	16
Строительство	834 314	9	815 507	8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	789 284	8	1 108 731	10
Транспорт и связь	83 929	1	106 077	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	59 719	0	55 614	1
Прочие виды деятельности	625 006	7	671 628	6
Физические лица	645 848	7	647 444	6
Начисленные проценты	665 617	7	763 727	7
Итого кредитов (клиентам)	9 400 070	100	10 863 114	100

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2021 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
До 30 дней	169 232	40 219	3 898	213 349
От 31 - 90 дней		9 693	20	9 713
От 91 - 180 дней		55 973		55 973
От 181 - 1 года		1 295 513	1 239	1 296 752
Свыше 1 года		2 540 739	361 250	2 901 989
Просроченная		4 535 161	387 133	4 922 294
Итого кредиты				9 400 070

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

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2021 года:

	ВСЕГО	Россия	в том числе:		
			Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	753 540	753 540			
Корпоративные кредиты	8 477 298	8 477 298			
Средства, предоставленные кредитным организациям и учтенные векселя банков	169 232	169 232			

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

	ВСЕГО	Россия	в том числе:		
			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			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2021г. по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность всего	Оценочный резерв под ОКУ	Неиспользованный лимит	Оценочный резерв под ОКУ под неиспользованный лимит
Саратовская область	5 614 884	670 515	423 663	77 347
г. Москва	1 851 635	308 535		
Свердловская область	331 329	5 301		
Волгоградская область	72 500	14 829		
Пензенская область	49 026	3 417		
Итого	7 919 374	1 002 597	423 663	77 347

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

Территория	Ссудная задолженность всего	Оценочный резерв под ОКУ	Неиспользованный лимит	Оценочный резерв под ОКУ 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

Чистые вложения в ценные бумаги

	01.01.2021	01.01.2020
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа		
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	6 222 330	3 841 926
Резерв под ОКУ	(41 105)	(20 682)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 181 225	3 821 244

Облигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 1 января 2021 года данные облигации в зависимости от выпуска имеют купонный доход от 5,65% до 11% годовых (на 1 января 2020 года: от 7,7% до 11% годовых) и срок погашения с июня 2021 года по май 2048 года (на 1 января 2020 года: с декабря 2021 года по июль 2032 года).

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	01.01.2021	01.01.2020
Финансовое посредничество	2 020 300	472 528
Транспорт и связь	1 436 505	1 161 333
Добыча полезных ископаемых	841 391	558 495
Торговля	768 035	829 488
Обрабатывающие производства	409 084	
Прочие	747 015	820 082

Географическая концентрация эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2021 года:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные организации
Долговые ценные бумаги	6 222 330			

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	3 841 926			

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года отсутствовали.

4.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

	Кредиты клиентам	Процентн ые доходы	Ценные бумаги, оценивае мые по амортизи рованной стоимост и	Ценные бумаги, оценивае мые по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение активов на 1 января 2020 года	1 182 985	622 915	16 280	31 500	1 510 077	3 363 757
Корректировка резерва под обесценение в течение 2019 года	132 765	5 284	4 076	(8 983)	45 524	178 666
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 315 750	628 199	20 356	22 517	1 555 601	3 542 423
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) по ОКУ в течение 2020 года	(186 833)	(65 150)	33 707	390	(42 194)	(260 080)
Активы, списанные в течение 2020 года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Активы, выбывшие в 2020 году	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение активов на 1 января 2021 года	1 128 917	563 049	54 063	22 907	1 513 407	3 282 343
Корректировка резерва под обесценение в течение 2020 года	11 767	(1 479)	(13 631)	(4 862)	64 802	56 597
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	1 140 684	561 570	40 432	18 045	1 578 209	3 338 940

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

На 01.01.2021 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный

доход. Финансовые активы были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги переданы в залог по договорам «прямого РЕПО» с небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.01.2020 года относятся ОФЗ.

Выгоды, связанные с финансовыми активами и сохраненные Банком – купонный доход.

При передаче финансового актива без прекращения признания кредитная организация остается подверженной кредитному риску по всем переданным активам.

На 01.01.2021 года балансовая стоимость переданных без прекращения признания активов составила 159 400 тыс.руб., величина привлеченных средств составила 150 000 тыс.руб. Сделки по уступке ипотечному агенту (специализированному обществу) прав требований отсутствуют.

На 01.01.2020 года отсутствовали финансовые активы, переданные без прекращения признания и сделки по уступке ипотечному агенту (специализированному обществу) прав требований.

4.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В течение 2020 года и 2019 года Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

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

На 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

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

Финансовые активы переданные в качестве обеспечения

Вид актива	Балансовая стоимость	
	01.01.2021	01.01.2020
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52 883	52 704
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	338 984	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 046 081	3 460 463
Всего	4 437 948	3 513 167

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

На 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года финансовые активы, полученные в обеспечение, отсутствовали.

4.13. 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 Банка России № 590-П и Положением Банка России №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 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	212 892	212 892	224 129	224 129
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 827 440	4 827 440	5 571 493	5 571 493
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 698 909	3 582 186	8 920 127	4 731 873
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 181 225	6 181 225	3 821 244	3 821 244
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	643 549	543 549	711 801	711 801
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 992	11 992	16 895	16 895
Прочие активы	1 920 892	22 781	1 929 550	30 644
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 937 168	22 937 168	23 285 569	23 285 569
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	28	30 583	30 583
Прочие обязательства	60 978	60 978	39 791	39 791

4.14. 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 2021 года:

	Основные средства /земля	Недвижимость и земля, временно не используемые	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	574 866	129 357	1 502	5 775	301	16 895	728 696
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	765 500	133 193	1 502	22 823	301	20 720	944 039
Приобретение	1 358	5 284	18 739		12 404		37 785
Выбытие	482	14 666			12 523	3 912	31 583
Перемещение	1 838		(8 241)	6 403			0
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД ²⁷							
Переоценка	(100 807)						(100 807)
Оценка объекта ВНОД по текущей справедливой стоимости		2 876				905	3 781
Остаток на 1 января 2021 года	667 407	126 687	12 000	29 226	182	17 713	853 215
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	190 634			17 048			207 682
Амортизационные отчисления	11 041			1 316			12 357
Выбытие	431						431
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							

²⁷ Объект ВНОД – объект, временно не используемая в основной деятельности

	Основны е средства /земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые основной деятельно сти	Вложени я в сооруже вения (строите льство) ОС	НМА	Матер иальн ые запас ы за вычет резерв а	Долгоср очные активы, предназ наченны е для продажи	Итого
Перемещение	1 357						1 357
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	(22 138)						(22 138)
Остаток на 1 января 2021 года	180 463			18 364			198 827
Накопленные резервы							
Остаток на 1 января 2020 года		3 836				3 825	7 661
Доначисление (восстановление) резерва						1 896	1 896
Остаток на 1 января 2021 года		3 836				5 721	9 557
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	486 944	122 851	12 000	10 862	182	11 992	644 831

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:

	Основны е средства /земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые основной деятельно сти	Вложен ия в сооруж вения (строит ельство) ОС	НМА	Матер иальн ые запас ы за вычет резерв а	Долгоср очные активы, предназ наченны е 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							

	Основны е средства /земля	Недвижим ость и земля, временн о используе мые основной деятельно сти	Вложен ия в сооруж ения (строит ельство) ОС	НМА	Матер иальн ые запас ы за вычет ом резерв а	Долгоср очные активы, предназ аченны е для продажи	Итого
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							
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 01 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

Основны е средства /земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые основной деятельно сти	Вложен ия в сооруж ения (строит ельство) ОС	НМА	Матер иальн ые запас ы за вычет ом резерв а	Долгоср очные активы, предназ аченны е для продажи	Итого
на 1 января 2020 года					16 895	

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.

Информация об операциях аренды

	Имущество, полученное финансовую активы в форме пользования	в аренду - права пользования	Вложения в приобретение активов в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	0		0	0
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2020 года	0		0	0
Обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей			33 189	33 189
Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды			714	714
Признание на дату начала аренды	33 903		(33 903)	0
Корректировка актива в случае изменения срока аренды	605			605
Переоценка стоимости актива (модификация договора аренды в качестве отдельного договора)	(790)			(790)
Остаток на 1 января 2021 года	33 718		0	33 718
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2020 года	0			0
Амортизационные отчисления	23 008			23 008
Выбытие				
Остаток на 1 октября 2020	23 008			23 008
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года	10 710			10 710

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведена в срок с 08.11.2020г. по 28.12.2020 г. оценочной организацией ООО «Оценочная компания «Прайм» в соответствии с договором №3150 от 28.10.2020 г.

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 08.04.2016г.

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 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.01.2021г. составляет 49 374 тыс. руб. (на 01.01.2020г.: 46 384 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.

Перевод активов из состава долгосрочных активов к продаже в состав основных средств Банком не производился.

4.15. Прочие активы

	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые активы, всего	386 373	388 736
Незавершенные расчеты	2 469	11 471
Расчетно-кассовое обслуживание	1 989	3 798
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	345	594

Прочие финансовые активы	381 570	372 873
Нефинансовые активы, всего	3 025 160	3 027 319
Дебиторская задолженность	33 322	35 244
Прочие нефинансовые активы	2 991 838	2 992 075
Резерв под прочие потери	(1 490 641)	(1 486 505)
Итого прочие активы	1 920 892	1 929 550

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

	01.01.2021			01.01.2020		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	385 360	1 013	0	378 495	6 271	3 970
Незавершенные расчеты	1 456	1 013	0	1 230	6 271	3 970
Расчетно-кассовое обслуживание	1 989	0	0	3 798	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	345	0	0	594	0	0
Прочие финансовые активы	381 570	0	0	372 873	0	0
Нефинансовые активы, всего	3 025 160			3 027 319		
Дебиторская задолженность	33 322	0	0	35 244	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 991 838	0	0	2 992 075	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2021 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	2 071	1 341	3 412
От 31 - 90 дней	2 814	6 985	9 799
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		8 654	8 654
Свыше 1 года	68	2 071	2 139
Просроченная	381 420	3 006 109	3 387 529
Итого прочие активы			3 411 533

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

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года:

	01.01.2021	01.01.2020
Авансы выданные	10 716	3 115

Дебиторская задолженность	3 378 934	3 386 421
Прочие активы	18	
Итого просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года	3 389 668	3 389 536

4.16. Средства на счетах кредитных организаций

	01.01.2021	01.01.2020
Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных денежных средств	150 000	
Начисленные проценты	20	
Итого средств на счетах кредитных организаций	150 020	0

4.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2021	01.01.2020
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
– Текущие/расчетные счета	101	211
– Срочные депозиты		
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	747 905	943 875
– Срочные депозиты	69 415	218 864
- Субординированные займы		
- Депозиты АСВ	6 867 893	6 939 473
Средства в расчетах	829	2 644
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	889 590	359 380
– Срочные вклады	14 155 759	14 620 728
Начисленные проценты	55 656	200 394
Итого средств клиентов	22 787 148	23 285 569

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 045 349	66	14 980 108	64
Средства АСВ	6 867 893	30	6 939 473	30
Торговля и услуги	193 497	1	366 088	2
Финансовые услуги	178 315	1	27 268	0
Строительство	141 134	0	70 066	0
Промышленность, транспорт и связь	82 740	0	65 467	0
Сельское хозяйство	18 582	0	31 093	0
Прочие	353 982	2	605 612	3
Начисленные проценты	55 676	0	200 394	1
Итого средств клиентов	22 937 168	100	23 285 569	100

4.18. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 2020 году и 2019 году Банк не получал государственной помощи и субсидий.

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

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

4.20. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включали векселя, номинированные в российских рублях.

	01.01.2021	01.01.2020
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные		30 000
- дисконтные		
Итого выпущенных долговых обязательств	28	30 028

Все финансовые обязательства Банк оценивает по амортизированной стоимости.

4.21. Прочие обязательства

	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые обязательства, всего	34 187	22 918
Прочие финансовые обязательства	23 622	22 918
Арендные обязательства ²⁸	10 565	
Нефинансовые обязательства, всего	26 791	16 873
Расчеты с прочими кредиторами	13 715	30
Налоги к уплате	5 311	6 851
Расчеты по оплате труда	4 384	4 545
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 327	1 376
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	238	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	59	2 311
Итого прочие обязательства	60 978	39 791

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

01.01.2021			01.01.2020		
Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро

²⁸ Обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи в соответствии с МСФО 16.

Финансовые обязательства, всего	34 109	19	59	22 918	0	0
Прочие финансовые обязательства	23 544	19	59	22 918	0	0
Арендные обязательства	10 565					
Нефинансовые обязательства, всего	26 791	0	0	16 873	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 715	0	0	2 311	0	0
Налоги к уплате	5 311	0	0	6 851	0	0
Расчеты по оплате труда	4 384	0	0	4 545	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 327	0	0	1 376	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	297	0	0	33	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2021 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	25 375	2 360	27 735
От 31 - 90 дней	3 223	19 431	22 654
От 91 - 180 дней	720	5 000	5 720
От 181 – 1 года	1 433		1 433
Свыше 1 года	3 436		3 436
Просроченная			
Итого прочие обязательства			60 978

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

4.22. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства кредитного характера - условные обязательства кредитной организации произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед

другими кредиторами, а также условные обязательства кредитной организации предоставить денежные средства на возвратной основе.

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

Элементами расчетной базы резервов на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах. Их состав определяется Инструкцией Банка России № 199-И.

	01.01.2021		01.01.2020	
	сумма	резерв под ОКУ	сумма	резерв под ОКУ
Неиспользованные кредитные линии	423 698	77 347	480 540	61 185
Гарантии выданные	0	0	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера	423 698	77 347	480 540	61 185

Условные активы и условные обязательства некредитного характера на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года отсутствовали.

4.23. 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 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года неисполненные обязательства отсутствовали.

4.24. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

- количество объявленных акций:

на 01.01.2021 года 200.176.600.000.000 (Двести триллионов сто семьдесят шесть миллиардов шестьсот миллионов) штук (на 01.01.2020 года 725.044.150.000.000 (семьсот двадцать пять триллионов сорок четыре миллиарда сто пятьдесят миллионов) штук;

- количество размещенных и оплаченных акций:

на 01.01.2021 года 699.823.403.499.117 (Шестьсот девяносто девять триллионов восемьсот двадцать три миллиарда четыреста три миллиона четыреста девяносто девять тысяч сто семнадцать) штук (на 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 01.01.2021 года 524.867.550.000.000 штук (на 01.01.2020 года 174.955.850.000.000 штук);

- номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количестве акций каждой категории (типа):

на 01.01.2021 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 200.000.001 (Двести миллионов один) рубль и разделен на 699.823.403.473.917 (Шестьсот девяносто девять триллионов восемьсот двадцать три миллиарда четыреста 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 именных акций номинальной стоимостью 1/3.499.117 рублей каждая с фиксированным размером дивиденда 50 (Пятьдесят) процентов на акцию (на 01.01.2020 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 2020 год и 2019 год.

	2020 год	2019 год
Процентные доходы, всего,		
в том числе:	1 281 127	1 182 599
от размещения средств в кредитных организациях:	23 481	42 859
- по межбанковским кредитам	834	38 387
- на корреспондентских счетах	209	205
- по прочим размещенным средствам	18 260	4 267
- по депозитам, размещенным в Банке России	4 178	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	433 050	463 182
- юридическим лицам	381 093	428 513
- физическим лицам	52 401	34 669
корректировки, уменьшающие процентные доходы ²⁹	(444)	
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
от вложений в ценные бумаги:	824 596	676 558
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

²⁹ Корректировки, уменьшающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки.

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	374 556	546 523
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	450 040	130 035
Процентные расходы, всего,	1 458 688	1 485 022
в том числе:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	8 812	3 645
- по полученным кредитам		
- по прочим привлеченным средствам	8 288	3 645
- по имуществу, полученному в финансовую аренду	524	
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	1 449 673	1 480 822
- юридических лиц	617 455 ³⁰	625 403
- физических лиц	831 896	855 419
- по имуществу, полученному в финансовую аренду	322	
по выпущенным долговым обязательствам	203	555
Чистые процентные доходы	(177 561)	(302 423)
(отрицательная процентная маржа)		

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 2020 год.

	Формирование резерва под ОКУ	Восстановление резерва под ОКУ	Изменение резерва под ОКУ
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе:	(1 302 178)	1 543 446	241 268
средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1 282)	850	(432)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 222 350)	1 397 467	175 117
начисленные проценты по финансовым активам	(78 546)	145 129	66 583
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 566)	39 038	4 472
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(92 214)	72 138	(20 076)
Прочие активы	(822 513)	800 337	(22 176)
Всего за отчетный период	(2 251 471)	2 454 959	203 488

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

³⁰ В том числе 577 317 тыс.руб. по средствам Агентства. Отражает величину расходов Банка по эффективной процентной ставке. Фактически указанные расходы осуществлены не были, на аналогичную сумму были скорректированы (увеличены) прочие операционные доходы. Эффективная процентная ставка определяет реальную (рыночную) стоимость привлеченных средств. В 2019 году расходы составили 585 719 тыс.руб.

	Формирование резерва под ОКУ	Восстановление резерва под ОКУ	Изменение резерва под ОКУ
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, 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)

5.3. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

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

	2020 год	2019 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	3 470	4 299
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	(15 923)	(24 260)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12 453)	(19 961)

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

	2020 год	2019 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	0	490
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	490

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

	2020 год	2019 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 679	6 407
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(16)	(32)

Итого	9 663	6 375
--------------	--------------	--------------

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

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	57 899	66 000
Расчетные и кассовые операции	37 855	43 416
Открытие и ведение банковских счетов	18 829	20 982
Прочее	5 935	10 080
Итого комиссионные доходы	120 518	140 478
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	18 227 ³¹	4 809
Расчетные и кассовые операции	5 944	6 760
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 218	2 183
Прочее	9 955	11 691
Итого комиссионные расходы	37 344	25 443

5.6. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	577 317 ³²	585 719
Доходы от досрочного погашения депозитов	9 377	9 289
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 883	28 002
Доходы от аренды	6 066	5 728
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 991	
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	4 019	
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 002	4 429
Прочее	6 398	23 364
Итого прочие операционные доходы	618 053	656 531

5.7. Операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала		

³¹ Рост расходов в 3,8 раза в сравнение с 2019 годом единовременный и не связан с ростом объема осуществленных переводов денежных средств и тарифов на их обслуживание.

³² Отражает величину расходов Банка по эффективной процентной ставке по средствам Агентства. Фактически указанные доходы получены не были, на аналогичную сумму были скорректированы (увеличены) процентные расходы. Эффективная процентная ставка определяет реальную (рыночную) стоимость привлеченных средств.

Заработная плата и прочие вознаграждения, в т. ч. начисления на оплату предстоящих отпусков	161 808	160 327
Государственные страховые взносы	47 864	47 074
Прочие расходы на оплату труда	735	653
Итого расходы на содержание персонала	210 407	208 054
Операционные расходы (кроме расходов на содержание персонала)		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	74 099	80 755
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, и нематериальных активов	35 365 ³³	14 195
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	24 153	25 850
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 815	12 126
Расходы на обеспечение безопасности	14 673	13 654
Услуги связи	9 660	8 652
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7 428	12 157
Расходы от списания стоимости запасов	7 412	10 289
Расходы от списания активов	7 121	2 224
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 007	603
Расходы на рекламу	3 092	1 865
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость ³⁴	2 035	25 864
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 189	10 873
Прочее	13 171	15 517
Итого операционные расходы (кроме расходов на содержание персонала)	221 220	234 624
Итого операционные расходы	431 627	442 678

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

Расходы по налогам за 2020 год и 2019 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	2020 год	2019 год
Расходы по налогу на прибыль	21 032	42 014
Расходы по налогу на имущество	11 687	10 817
Расходы по налогу на добавленную стоимость	1 145	4 400
Расходы по земельному налогу	1 610	2 812
Расходы по транспортному налогу	60	62
Расходы по уплате прочих сборов	1 440	1 468
Отложенный налог на прибыль	53 103	-80 167
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	90 077	-18 592

³³ Рост расходов в 2,5 раза в сравнение с 2019 годом обусловлен изменением бухгалтерского учета операций аренды в связи с введением МСФО 16.

³⁴ С 2020 года изменился характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды - в соответствии с МСФО 16 «Аренда» вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Расходы по аренде в 2020 году включают расходы по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью.

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 2 712 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 31.12.2030 года.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация о величине собственных средств (капитала) Банка:

	01.01.2021	01.01.2020
Основной капитал	-1 286 030	-1 565 821
Дополнительный капитал		
Итого нормативного капитала	-1 286 030	-1 565 821

В 2020 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 Банка России №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 Банка России N 590-П и Положением Банка России 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:

- нераспределенная прибыль (убыток): -1 129 290 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: -1 331 950 тыс. руб.);

- уставный капитал: 200 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 50 000 тыс. руб.);

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): 39 646 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 4 989 тыс. руб.);

- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 327 350 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 390 168 тыс. руб.);

- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки: 18 465 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 23 153 тыс. руб.).

Общий совокупный доход за 2020 год составил 169 815 тыс. руб., за 2019 год: -252 900 тыс. руб.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

		01.01.2021	01.01.2020
1.	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:	-78 128	95 271
1.1	изменение фонда переоценки основных средств	-78 128	95 271
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	-15 310	18 626
3.	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-62 818	76 645
4.	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:	-7 820	157 838
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-7 820	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	-37 793	61 540
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	29 973	96 298
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-32 845	172 943

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 01.01.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	200 000

				в том числе, сформированный:"		
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	327 350
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	22 937 168	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	327 350
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	11	643 549	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 862	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	X		"Нематериальные активы (кроме	9	22 862

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	10	72 405	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	72 405	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	72 405	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
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	41 170
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	3,5,6,7	18 920 466	X	X	X

	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:					
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 01.01.2021 г. составили 312 594 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. составили 572 757 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 Банка России № 611-П. Исключаемая часть на 01.01.2021г. составила 9 861 тыс. руб., (на 01.01.2020 – 9 937 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).

Процедуры управления рисками и методы их оценки соответствуют Указанию Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и требованиям, предъявляемым к участникам Группы ПАО «Меткомбанк».

В 2019 году Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом, в которой введен термин «Доступный капитал». Ввиду 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 соответствии с условиями договора.

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров:

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

Правление Банка:

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

Председатель Правления:

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

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

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

Управление риск - менеджмента:

- выявляет, измеряет и определяет приемлемый уровень всех рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, в том числе потенциальных возможностей понесения им потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности;
- разрабатывает правила и процедуры оценки, мониторинга и управления банковскими рисками в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществляет построение системы оценки, мониторинга и управления банковскими рисками включая стратегию, методологию, процедуры, контроль, актуализацию;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и выполнения внутренних процедур достаточности оценки капитала; для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор):

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

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

Общие процедуры управления, характерные для всех видов рисков:

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

Процедуры управления кредитным риском:

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

Процедуры управления риском ликвидности:

- диверсификация активов и пассивов по срокам востребования и погашения;

- мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных инструкцией Банка России №199-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

Банк оценивает 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 №199-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 связанных с Банком лиц (определяется в порядке, установленном инструкцией Банка России №199-И для норматива Н25)³⁵;
- общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой кредиторами (вкладчикам) к общему объему обязательств Банка, отраженных в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Если обязательства одного кредитора (вкладчика) составляют не более 35% общей суммы обязательств Банка - риск концентрации обязательств признается низким;
- избыточные концентрации (по отраслям, срокам до погашения и т.д.) в портфеле ценных бумаг Банка (акции, облигации). Избыточность концентрации определяется путем составления экспертного суждения;
- концентрация пассивов юридических лиц по отраслевому признаку – лимиты концентрации будут установлены по мере накопления статистики, при этом Банк в своей деятельности старается избегать излишних концентраций.

³⁵ Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется Банком на основе критериев, определенных частью третьей статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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 представляет собой вероятность возникновения финансовых потерь по причине полного или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком.

С целью эффективного управления кредитным риском кредитной политикой Банка предусмотрены многочисленные принципы и механизмы его регулирования. Ниже приведены некоторые из них:

- Банк рассматривает подверженность кредитному риску как на уровне отдельных Заемщиков (групп связанных Заемщиков), так и на уровне кредитного портфеля в целом;

- контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и субпортфелей (например, по видам кредитных продуктов) осуществляется при помощи системы лимитируемых полномочий, распределенных по органам банка, принимающим решения о выдаче кредита (кредитных комитетов и уполномоченных лиц). Лимиты кредитования юридических лиц определяются Кредитным комитетом Банка индивидуально;

- контроль кредитного риска на уровне портфеля осуществляется на регулярной основе посредством анализа концентрации кредитного риска по категориям качества ссуд, регионам присутствия, секторам экономики, суммам, срокам, процентным ставкам, продуктам. Отслеживается максимально допустимый риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

- управление кредитным риском осуществляется путем тщательного кредитного анализа деятельности Заемщика на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, так и периодически после выдачи Банком отслеживается финансовое положение всех заемщиков с целью выявления потенциальных угроз в их финансово-хозяйственной деятельности, анализируется их возможность погасить сумму запрашиваемого долга и предполагаемых процентов за пользование кредитом, анализируется качество обслуживания долга, рассматриваются иные существенные факторы, поступившие в распоряжение Банка. Суммы, возможные к выдаче конкретному заемщику, и процентные ставки определяются Кредитным комитетом Банка с учетом специфики деятельности каждого конкретного заемщика, финансового состояния заявителя, характера и длительности партнерских отношения с банком, кредитная история, стоимость привлеченных ресурсов;

- управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, иных обеспечительных мер;

- кредитный риск на уровне отдельных эмитентов из инвестиционного портфеля облигаций Банка и кредитов МБК на уровне отдельных банков контролируется на ежедневной основе на предмет соблюдения установленных лимитов риска;

- готовность к принятию кредитного риска Банком определяется путем утверждения Советом Директоров Банка кредитной политики, устанавливающей все основные этапы процесса кредитования, разграничивающей полномочия принятия кредитных решений, определяющей порядок установления лимитов концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов;

- ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет кредитный комитет Банка и уполномоченные лица, в пределах своих полномочий, делегированных кредитным комитетом банка. Комитет проводит свои заседания еженедельно. В состав кредитного комитета Банка входят представители Блока риск-менеджмента, кредитующего подразделения, юридического департамента, члены Правления и аппарата управления Банка. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. С целью контроля за соблюдением процедуры проведения кредитного комитета Банка и принятия решений на заседаниях присутствует представитель службы внутреннего аудита в качестве приглашенного лица. Наиболее существенные операции (превышающие определенную долю капитала, операции с определенными видами заемщиков) одобряются правлением или советом директоров Банка. Совет директоров Банка является главным органом, ответственным за управление кредитным риском, и наряду с вышеперечисленными процедурами, утверждает новые продукты, схемы предоставления, лимиты на уровень кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете «Бухгалтерский баланс». Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в пункте 4.22.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банка применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в пункте 4.7.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует оценку уровней риска посредством системы внутренних рейтингов.

Внутренний рейтинг может принимать значения от 1 до 18.

Уровень кредитного риска	Внутренний рейтинг
Текущие	1-5
Требующие мониторинга	6-7
Субстандартные	8-10
Сомнительные	11-17
Дефолтные	18

Соответствие внешних и внутренних рейтингов может быть представлено следующим образом:

N по внутр. рейтингу	S&P и прочие агентства	Moody's
1	A	A2
2	A-	A3
3	BBB+	Baa1
4	BBB	Baa2
5	BBB-	Baa3
6	BB+	Ba1

7	BB	Ba2
8		
9	BB-	Ba3
10	B+	B1
11	B	B2
12		
13	B-	B3
14		
15		
16	CCC	Caа-C
17		
18		

Указанная классификация уровней кредитного риска в соответствии с внутренними рейтингами применяется независимо от сроков просроченной задолженности.

В целях классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, выданных гарантий, средств в других банках, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска	Дней просрочки
Текущие	Не просроченные
Требующие мониторинга	0-30 дней
Субстандартные	31-60 дней
Сомнительные	61-90 дней
Дефолтные	Свыше 90 дней

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Текущие – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- Требующие мониторинга – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- Субстандартные – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском
- Сомнительные - активы, которые требуют более тщательного мониторинга;
- Дефолтные – кредиты с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Блоком риск-менеджмента, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

На основании прогнозов Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов-ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает

оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев³⁶, если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок кредита³⁷. 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. Банк 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 (IFRS) 9:

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам

Резервы по всем кредитам, предоставленным юридическим лицам осуществляется на индивидуальной основе.

Повышенное внимание уделяется ссудам/гарантиям:

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

³⁶ Далее -12-месячные ОКУ

³⁷ Далее – ОКУ за весь срок

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

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

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

В качестве признаков дефолта могут рассматриваться:

- 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 вступило в законную силу решение суда об отказе во взыскании задолженности в пользу Банка 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 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 (ECL)	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 ожидаемый кредитный убыток, 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.

Расчет резервов производится с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Переводы в Стадию 2	x	x	x	x	x	x	x	x
Переводы в Стадию 3	x	x	x	x	x	x	x	x
Вновь созданные или приобретенные	x	17	x	17	x	185 419	x	185 419
Прекращение признания в течение периода	x	(23 004)	x	(23 004)	x	(48 241)	x	(48 241)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x	x	x
Прочие изменения	x	1 129	x	1 129	x	0	x	0
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	x	(21 859)	x	(21 859)	x	137 178	x	137 178
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</i>	x	x	x	x	x	x	x	x
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	x	x	x	x	x	x	x	x
Высвобождение дисконта	x	x	x	x	x	x	x	x
На 1 января 2021 года	x	386 815	x	386 815	x	903 541	x	903 541

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) банк учитывает резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России №4482-У.

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»³⁸, с применением дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

³⁸ Далее – Положение Банка России № 511-П

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).

Финансовые активы, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года отсутствовали.

Требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска определяются соблюдением норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Банк проводит стресс-тест чувствительности активов, подверженных рыночному риску, к изменению процентных ставок по двум сценариям: умеренному и негативному.

На 01 января 2021 года в состав стресс-тестируемых позиций входит ОВП, основной стресс-фактор - обесценение национальной валюты, ниже приведены результаты стресс – тестов:

Описание	Рыночный риск	
	01.01.2021	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов, подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	7 479,56	
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).	598,36	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	598,13	597,90

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

Показатель	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	0	0	0	0
Специальный процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	598,36	15,85	598,36	1,62
Рыночный риск	7 479,50	198,13	7 479,50	20,25

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 01.01.2021 года и 01.01.2020 года:

	На 1 января 2021 года			На 1 января 2020 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары						
США	3 254.03	3 253.34	0.6957	3 451.76	3 451.31	0.4420
Евро	2 068.49	2 067.38	1.1089	2 529.39	2 531.38	-1.9939

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 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-224.9219	-224.9219	-1.5062	-1.5062

Итого балансовых и внебалансовых требований по форме 0409127	1 032 534	1 966 796	773 968	2 160 961	4 083 336	1 942 731	1 726 974	1 894 976	762 153	652 571	625 082	101 735	356 678
Итого балансовых и внебалансовых обязательств по форме 0409127	1 544 895	2 146 233	1 845 083	9 878 128	43 151	35 026	35 026	35 026	70 053	105 079	7 006*		
Совокупный ГЭП по форме 0409127	-512 361	-179 437	-1 071 115	-7 717 167	4 040 185	1 907 705	1 691 948	1 859 950	692 100	547 492	618 076	01 735	56 678
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	-	-	-	-	95 348,37	68 295,84	77 152,83	99 135,34	42 633,36	37 612,70	2 647,27	104,10	7 084,88
Взвешенные открытые короткие позиции	-409,89	-538,31	-7 069,36	-98 008,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций													486 014,68
Сумма взвешенных открытых коротких позиций													-106 025,58
Доступный капитал													1 925 207
Показатель процентного риска (Ппр), %													0,0%
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Доступный капитал)													0,0

*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 6 867 893 тыс.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

Расчет процентного риска на 01.01.2020г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых 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 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													406 456
Сумма взвешенных открытых коротких позиций													-82 365

Доступный капитал	1 889 261
Показатель процентного риска (Ппр), %	17,1%
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Доступный капитал)	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 6 939 000 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 2021 года уровень стрессовой устойчивости оценен по умеренному сценарию как «хороший», по негативному сценарию как «удовлетворительный» (на 01 января 2020 года: 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:

Совет директоров: утверждает политику управления ликвидностью и осуществляет контроль и оценку ее реализации;

Правление: доводит до Совета директоров информации о текущем и перспективном состоянии ликвидности, о результатах стресс – тестирования ликвидности; оценивает действия подразделений по осуществлению текущего контроля за ликвидностью; координирует управление ликвидностью и утверждает план финансирования в кризисной ситуации;

Управление риск - менеджмента: выявляет и определяет риск ликвидности; проводит мониторинг изменения риска ликвидности, соблюдения установленных лимитов по операциям, несущим риск ликвидности; осуществляет общий контроль над исполнением соответствующими подразделениями и сотрудниками функций по управлению риском ликвидности; доводит до сведения Правления Банка информацию о случаях превышения установленных лимитов и результатов определения риска ликвидности; предоставляет отчеты об уровне риска ликвидности Правлению и Совету директоров;

Финансово – экономическое управление: рассчитывает нормативы ликвидности, установленные Банком России; информирует управление риск – менеджмента о фактических

Средства в банках	214 489	0	165 921	0	0	0	0	0	0	380 410
Вложения в ценные бумаги	0	9 710 653	0	0	0	103 756	425 100	0	853 264	11 092 773
Кредитный портфель ФОР	0	0	2 171	9 415	51 973	1 274 308	1 000 546	1 545 209	3 434 790	7 318 413
Средства в расчетах									4 791	4 791
Основные средства									886 951	886 951
Проценты начисленные									594 663	594 663
Прочие активы									1 350 558	1 350 558
ИТОГО активы	933 841	9 710 653	168 092	9 415	51 973	1 378 064	1 425 646	1 545 209	7 437 612	22 660 506
Пассивы									-550 959	-550 959
Уст. капитал, фонды, прибыль	214 489	0	165 921	0	0	0	0	0	0	380 410
Средства банков	1 637 536	0	0	0	0	0	0	0	0	1 637 536
Текущие средства клиентов	192	62 908	699 441	2 105 121	1 806 431	9 543 071	8 069	6 867 893	0	21 093 128
Срочные средства клиентов										0
Субординированные займы	28									28
Выпущенные ценные бумаги									330 774	330 774
Прочие пассивы	1 787 755	62 908	699 441	2 105 121	1 806 431	9 543 071	8 069	6 867 893	-220 185	22 660 506
ИТОГО пассивы	1787755	1 850 663	2 550 104	4 655 226	6461657	16 004 728	16 012 797	22 880 691	22 660 506	
ИТОГО пассивы (кумулятивно)										0
Внебаланс										0
Форвард	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО внебаланс									-550 959	-550 959

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 ФОР				8 229	15 024	181 351	2 089 014	1 601 211	3 870 058	7 764 887
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.

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

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 01.01.2021г. увеличивается при умеренном сценарии с 40 518 тыс. руб. до 59 829 тыс. руб., при негативном сценарии - с 40 518 тыс. руб. до 79 297 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 внутрисдневной), 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»³⁹ по следующей формуле:

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

Где:

ОР - размер операционного риска;

Д_i - 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

01.01.2021 01.01.2020

³⁹ Далее – Положение № 652-П

Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	159 833	351 322
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	399 393	204 583
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года)	559 226	555 905
Операционный риск	83 884	83 386

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.

9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет цель поддержание приемлемого уровня капитала для покрытия существенных рисков.

Ввиду наличия отрицательного размера собственных средств (капитала) Банка и проведения мероприятий по финансовому оздоровлению, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, введено понятие «Доступный капитал»⁴⁰. Банк производит оценку и учет значимых для Банка рисков, не предусмотренных порядком расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Инструкцией Банка России №199-И⁴¹.

В соответствии с утвержденными в Банке процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в период осуществления мер по финансовому оздоровлению Банка и до момента достижения достаточной положительной величины собственных средств (капитала), необходимой для соблюдения минимально допустимого числового значения норматива Н1.0, оценка достаточности собственных средств (капитала) признается неудовлетворительной, расчет норматива Н1.0 с учетом агрегированной оценки принимаемых рисков не осуществляется.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала (CaR)⁴² и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала путем расчета норматива достаточности капитала (Нвподк)⁴³.

Расчет агрегированного объема значимых рисков, а также оценка достаточности капитала осуществляется в соответствии с внутренним стандартом «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Экономбанк» и включает идентификацию существенных (значимых) рисков, их расчет в зависимости от размера риск-аппетита и лимита по каждому виду рисков, утвержденному Советом директоров Банка и оценку агрегированных значений.

⁴⁰ Доступный капитал (далее – ДК) – это абсолютная величина, исходя из величины риск-аппетита, установленной Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО «Меткомбанк» для АО «Экономбанк». Величина ДК на дату оценки равна 10% от величины капитала ПАО «Меткомбанк», рассчитанного в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646-П.

⁴¹ Далее - норматив Н 1.0, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

⁴² Далее - CaR

⁴³ Нвподк – показатель достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала. Рассчитывается как отношение величины ДК к величине CaR, умноженной на 12,5.

По состоянию на 1 января 2021 г. ДК = 1 925 206 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. = 1 889 261 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 г. агрегированный объем принятых Банком значимых рисков находится в пределах установленных величин с существенным запасом по установленному риск-аппетиту. Установленные «сигнальные» значения (98% от лимита) выполняются.

Информация о совокупном уровне рисков, необходимой величине капитала на покрытие совокупного уровня рисков и фактическом дефиците капитала по состоянию на 1 января 2021 года:

Виды риска	Расчет требований к капиталу⁴⁴	СПРАВОЧНО Требования к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И
Кредитный риск	831 777	1 607 609
Рыночный риск	598	598
Операционный риск	83 880	83 880
Риск ликвидности	40 517	Не предусмотрен
Риск концентрации	1 925	Не предусмотрен
Процентный риск ⁴⁵	0,00	Не предусмотрен
Совокупный риск	958 677	1 692 091
RWA ⁴⁶	11 983 459	21 151 138
Собственные средства	X	-1 296 967
ДК	1 925 206	X
H1.0, %	X	Не рассчитывается
Нвподк, %	Не рассчитывается	X
Свободный остаток ДК (риск – аппетит) ⁴⁷	966 530	X

В отчетном году Банк не вносил изменений в политику по управлению капиталом.

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

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

В 2020 году и 2019 году отсутствовали затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом и отнесенные на уменьшение капитала.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в 2020 году и 2019 году отсутствовали.

10. Информация об операциях со связанными сторонами кредитной организации

⁴⁴ Расчет произведен в соответствии с внутренним документом Банка - СТБ «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Экономбанк».

⁴⁵ Величина процентного риска рассчитана на основе данных квартальной отчетности Банка по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 1 января 2021 г., установленной Указанием Банка России № 4927-У.

⁴⁶ RWA - активы, взвешенные по риску. Равны величине совокупного риска, умноженного на 12,5.

⁴⁷ Свободный остаток ДК (риск - аппетит) определяется как разница между доступным капиталом (ДК) и совокупным риском.

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 01.01.2020 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в таблице на 01.01.2021 г. изменены портфели финансовых активов. Введены строки: «Имущество, полученное в финансовую аренду».

В течение 2020 г. менялся состав членов Правления, Совета директоров, соответственно, изменился список связанных с банком лиц. Раздел «Операции и сделки» на 01.01.2021 г. заполнен по новому списку связанных с банком лиц. Раздел «Доходы и расходы» за 2020 г. включает данные по периодам действия списков связанных с банком лиц.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.01.2021 г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	166 322						166 322
1.1	в том числе просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности							
3	Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности	399						399
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал, в том числе:							
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	142 222						142 222
7	Корректировка резерва на возможные потери под средства в кредитных организациях	341						341
8	Средства на брокерском счете	345						345
9	Прочие активы	1						1
10	Резервы под прочие активы							
11	Корректировка резерва на возможные потери под прочие активы							
12	Имущество, полученное в финансовую аренду						1 390	1 390
13	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 943						1 943
14	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах							
15	Средства кредитных организаций							
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме кредитных организаций)					1 886	7 255	9 141
17	Субординированные кредиты							
18	Выпущенные долговые ценные бумаги							
19	Условные обязательства кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств)							
20	Выданные гарантии и поручительства							
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
22	Корректировка резерва на возможные по условным обязательствам кредитного характера							
23	Прочие обязательства						1 372	1 372
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	834				191	32	1 057

1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					191	32	223
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в том числе:					(78)	(242)	(320)
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					(78)	(242)	(320)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(328)						(328)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы	32					12	44
6	Комиссионные расходы	(909)						(909)
7	Прочие операционные доходы	225				140	2	367
8	Операционные расходы	(439)					(2 713)	(3 152)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						153	153
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	(353)					123	(230)

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2020 г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 2019 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 том числе:							
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 том числе:	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 том числе:					(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

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 2020 год составила 8 099 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 8 099 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 2019 год составила 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.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В 2020 году и 2019 году не заключалось соглашений о выплатах на основе акций.

13. Информация об объединении бизнесов

В 2020 году и 2019 году приобретения бизнеса отсутствовали.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год была подписана руководством 15.02.2021 года.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления



Е.Н. Алмакаева

Е.Н. Алмакаева

Главный бухгалтер

Л.В. Трегубова

Л.В. Трегубова