

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

Коды
БИК 046311722
по ОКПО 09301178

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «ЭКОНОМБАНК»

за 1 полугодие 2019 год

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование: АО «Экономбанк».

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

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

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №1319, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 30 сентября 2015 года.

Банк является аффилированным участником Международной платежной системы MasterCard International, косвенным участником национальной платежной системы «МИР» (только обслуживание карт), участником S.W.I.F.T.

С 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет филиалов.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года составлена за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

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

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

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

Данная промежуточная (сокращенная) бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой отчетностью за год, окончившийся 31 декабря 2018 года.

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)».

Информация об осуществленных мерах по предупреждению несостоятельности (банкротства) в отчетном периоде соответствует информации, описанной в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

В отчетном периоде Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с финансовой моделью, заложенной в план финансового оздоровления.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 июля 2019 г. – 6 156 457 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2019г. – 6 318 029 тыс. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в ходе выполнения Плана по финансовому оздоровлению, часть из них будет погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно, в полном размере сформирует резерв на возможные потери. На период финансового оздоровления формирование резерва по проблемным активам будет произведено в соответствии с графиком, установленным в Плане финансового оздоровления.

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

	01.07.2019	01.01.2019
Активы	20 178 557	19 925 538
Чистая ссудная задолженность	7 720 314	8 523 654
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 207 016	7 532 003
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 653 224	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 779 400	20 038 012
Собственные средства (капитал)	-1 166 871	-994 026
Неиспользованная прибыль (убыток)	-1 068 503	-610 740

Основные причины финансовых трудностей Банка не изменились и раскрыты в годовой финансовой отчетности за 2017 год.

С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.17г. «Об обязательных нормативах банков» нарушены в части нормативов, рассчитываемых от капитала. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности в отчетном периоде 2019г. и 2018г. соблюдены, нарушений не было.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

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

Учетная политика Банка на 2019 год претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России: № 604-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"; №605-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"; № 606-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", а также № 4965-У от 12.11.2018 и № 5019-У от 18.12.2018 "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"; № 4858-У от 09.07.2018 "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"; 4964-У от 12.11.2018 "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"; 4930-У от 11.10.2018 "О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

Данные нормативные документы закрепили:

- новый порядок классификации и переклассификации финансовых активов и обязательств;
- порядок отнесения затрат, прямо связанных с предоставлением или размещением денежных средств на расходы, увеличение стоимости финансового актива или уменьшение стоимости финансового обязательства в зависимости от уровня существенности и выбранного способа оценки финансовых активов и обязательств при первоначальном признании;
- порядок признания процентных и прочих доходов, процентных расходов;
- подходы по определению амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС);
- порядок формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

Основные положения учетной политики Банка:

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

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

Учет ценных бумаг осуществляется с момента первоначального признания до прекращения признания. Моментом первоначального признания считается дата приобретения права собственности, определяемая в соответствии со 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:

- 1) по амортизированной стоимости;
- 2) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 3) 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».

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.

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

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

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

К таким финансовым активам относятся:

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 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.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

С 1 января 2019 года изменилась Учетная политика Банка по причине перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS)9. В связи с этим в отчете по форме 0409806 на 01.07.2019г. изменен алгоритм группировки балансовых счетов по отдельным строкам, изменены названия некоторых строк отчета в сравнение с данными на 01.01.2019г.

В форме 0409806 показаны новые строки для данных на 01.07.2019г. (на 01.01.2019г. не заполнены, если применимо) и оставлены строки отчета на 01.01.2019г. (на 01.07.2019г. не заполнено, если не применимо), аналогично раскрывается информация в пояснительных примечаниях.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

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

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

	01.07.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	259 469	324 616
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	70 799	99 151
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	207 835	173 760
- других странах		
Резерв на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	538 103	597 527

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

	01.07.2019	01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	492 722	522 849
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	8 882	9 320

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

Денежные средства на счетах в кредитных организациях представляют собой денежные средства, депонированные в банках-корреспондентах и предназначенные для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем, а также денежные средства в банках-корреспондентах, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России от 23 октября 2017г. № 611-П.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя государственные и корпоративные ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива.

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	3 817 813	
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	3 389 203	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа		3 897 901
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний		3 634 102
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 207 016	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7 523 003

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.07.2019 года имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,48% до 9,18%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения с декабря 2019 года по январь 2033 года, купонный доход от 7,0% до 14,5% в зависимости от выпуска.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности:

	01.07.2019
Государственные и муниципальные предприятия	3 817 813
Финансовое посредничество	858 945
Транспорт и связь	924 145
Добыча полезных ископаемых	423 260
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	393 387
Торговля	359 398
Прочие	430 068

Структура финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности:

	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия	4 021 918
Финансовое посредничество	1 007 337

Транспорт и связь	956 481
Добыча полезных ископаемых	414 956
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	396 815
Торговля	363 251
Прочие	371 245

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.07.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	7 207 016			

Географическая концентрация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	7 523 003			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.07.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 103 428 тыс. руб. переданы в качестве обеспечения государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "Экономбанк".

По состоянию на 01.07.2019 г. отсутствуют ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в балансе Банка на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовала.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.07.2019г. Банком создан резерв на возможные потери в сумме 49 067 тыс.руб. Эта сумма отражена на счетах добавочного капитала и не включена в строку «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2019 года.

	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение 1 полугодия 2019 года в составе прибыли (убытка) отчетного года	57 835
Восстановление резерва при реализации активов в течение 1 полугодия 2019 года	4 129
Резерв под обесценение активов на 01 июля 2019 года	53 706

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 639
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS)9 по состоянию на 01 июля 2019 года	49 067

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистая ссудная задолженность
	01.07.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	333 892	1 507 775
- Ученные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 284 977	4 639 240
- Рефинансирование долга	924 153	883 946
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	516 077	537 712
- Приобретение недвижимости	293 055	265 546
- Предоставление займов третьим лицам	203 920	219 664
- Прочее	1 606 728	758 695
- Ученные векселя	149 520	137 415
Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
- потребительские кредиты	457 183	472 851
- ипотечные кредиты	30 281	27 244
- иные	697	697
- автокредиты	0	0
Начисленные проценты	797 404	0
Резерв под обесценение	(1 720 278)	(927 131)
Корректировка резервов на возможные потери	(157 295)	
Итого	7 720 314	8 523 654

В чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости на 01.07.19г. включены ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты по ссудам за вычетом сформированного по ним резерва, а также учтены корректировки резерва на возможные потери до оценочного.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.07.2019		01.01.2019	
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	%	Ссудная задолженность	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	2 474 273	26	3 737 832	40

Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 903 379	20	1 827 391	19
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	910 276	10	551 208	6
Строительство	870 939	9	864 677	9
Обрабатывающие производства	699 844	7	1 332 721	14
Транспорт и связь	111 021	1	86 226	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	54 442	1	54 458	1
Прочие виды деятельности	1 288 148	13	495 480	5
Физические лица	488 161	5	500 792	5
Начисленные проценты	797 404	8	0	0
Итого	9 597 887	100	9 450 785	100

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 01.07.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	2 150	50 462	334 009	386 621
От 31 - 90 дней		112		112
От 91 - 180 дней	17	326 122		326 139
От 181 – 1 года	188 877	3 603 751		3 792 628
Свыше 1 года				
Просроченная	419 955	4 672 432		5 092 387
Итого кредиты				9 597 887

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

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	0	30 639	1 507 775	1 538 414
От 31 - 90 дней	5 886	33 996		39 882
От 91 - 180 дней	277	30 633		30 910
От 181 – 1 года	42	59 025		59 067
Свыше 1 года	194 326	2 946 464		3 140 790
Просроченная	300 261	4 341 461		4 641 722
Итого кредиты				9 450 785

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе географических зон по состоянию на 01.07.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	610 999	610 999			
Корпоративные кредиты	8 652 879	8 652 879			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	334 009	334 009			

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

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	500 792	500 792			
Корпоративные кредиты	7 442 218	7 442 218			
Межбанковские кредиты	1 507 775	1 507 775			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.07.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Саратовская область	6 671 515	1 293 943	241 497	53 580
г. Москва	1 449 998	298 553	528 565	7 294
Свердловская область	408 169	9 375	0	0
Волгоградская область	72 500	14 829	0	0
Пензенская область	50 697	3 460	0	0
Итого	8 652 879	1 620 160	770 062	60 874

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

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

4.5 Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

	Кредиты клиентам	Проценты начисленные	Ценные бумаги, оцениваемые	Ценные бумаги, оцениваемые	Прочие активы	Всего оценочных резервов
--	------------------	----------------------	----------------------------	----------------------------	---------------	--------------------------

		(кредиты + ценные бумаги)	мые по амортизи рованной стоимост и	мые по справедл ивой стоимости через прочий совокупн ый доход		
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года (до корректировки)	927 131	46 710	0	0	1 508 101	2 481 942
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение 1 полугодия 2019 года в составе прибыли (убытка) отчетного года	126 478	13 348	14 951	53 025)	(8)	207 794
Отчисление в резерв (восстановление резерва) в течение 1 полугодия 2019 года в составе прибыли (убытка) прошлых лет	12 109	602 509				614 618
Активы, списанные в течение 1 полугодия 2019 года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва при реализации активов в течение 1 полугодия 2019 года	(295)	(6 350)		(4 098)	(172)	(10 915)
Резерв под обесценение активов на 01 июля 2019 года	1 065 423	656 217	14 951	48 927	1 507 921	3 293 439
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	160 228	(2 897)	6 483	(1 078)	47 891	210 627
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 июля 2019 года	1 225 651	653 320	21 434	47 849	1 555 812	3 504 066

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

На 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.7 Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 01.07.2019	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 01.01.2019
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа		
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	1 674 838	
За вычетом резерва под обесценение	(21 614)	
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 653 224	0

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.07.2019 года имеют срок погашения от декабря 2021 года до июля 2032 года, купонный доход 7,5% до 9,1% годовых.

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 01.07.2019	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия		
Финансовое посредничество	455 445	
Транспорт и связь	661 221	
Добыча полезных ископаемых	558 172	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
Торговля		
Прочие		

Географическая концентрация эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.07.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	1 674 838			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

4.8 Информация о реклассификации финансовых активов

В текущем и предыдущем отчетном периоде реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялась.

4.9 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

На 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

4.10. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Финансовые активы переданные в качестве обеспечения

Вид актива	Балансовая стоимость	
	01.07.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 839 044
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 714	
Ссудная задолженность		2 571 628
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 167 805	
Всего активов, переданных в качестве обеспечения	3 219 519	5 705 155

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

Финансовые активы, полученные в обеспечение

По состоянию на 01.07.2019г. и на 01.01.2019г. отсутствуют.

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

Балансовая стоимость активов, включенных в План финансового оздоровления (проблемных активов), отличается от их справедливой стоимости на размер резервов, требуемых к созданию в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В ходе реализации Плана финансового оздоровления 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 Плане финансового оздоровления.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
--	----------------------	----------------------

Класс финансовых активов и обязательств	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	216 590	216 590	182 887	182 887
Чистая ссудная задолженность			8 523 654	4 222 071
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 720 314	3 472 567		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	592 118	592 118	603 937	603 937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 563	14 563	20 106	20 106
Прочие активы	1 935 321	26 611	2 066 333	49 887
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			20 038 012	20 038 012
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 779 400	20 779 400		
Выпущенные долговые обязательства			28	28
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	28		
Прочие обязательства	40 742	40 742	148 272	148 272

4.12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости основных средств, методы амортизации и сроки полезного использования основных средств соответствуют оценкам, методам и срокам, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 30 июня 2019 года:

	Основные средства/ земля и	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	479 982	115 721	1 329	6 479	426	20 106	624 043
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	639 506	119 557	1 329	19 507	426	22 306	802 631
Приобретение		12 066	3 443		6 030		21 539
Выбытие	1 675	19 976			6 132	6 479	34 262
Перемещение	130		(3 340)	3 210			0
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Переоценка							
Обесценение							
Остаток на 30 июня 2019 года	637 961	111 647	1 432	22 717	324	15 827	789 908
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	159 524			13 028			172 552
Амортизационные отчисления	5 088			2 162			7 250
Выбытие	1 675						1 675
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение							
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки							
Остаток на 30 июня 2019 года	162 937			15 190			178 127
Накопленные резервы							
Остаток на 01 января 2019 года		3 836				2 200	6 036
Доначисление (восстановление) резерва						(936)	(936)
Остаток на 31 июля 2019 года		3 836				1 264	5 100
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	475 024	107 811	1 432	7 527	324	14 563	606 681

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 31 декабря 2018 года:

	Основное средство/ земля и	Недвижимо сть и земля, Временно не используем ые в основной деятельност и	Вложен ия в сооруже ния (строите льство) ОС	НМА	Матери альные запасы за вычете м резерв а	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	442 049	157 383	1 105	2 153	6 898	41 516	651 104
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	577 453	161 220	1 105	9 421	6 898	41 516	797 613
Приобретение		6 601	11 856		6 954	3 187	28 598
Выбытие		(43 971)			(7 207)	(15 894)	(67 072)
Перемещение	1 348	198	(11632)	10 086	(6 219)		(6 219)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(398)						(398)
Переоценка	61 103	(4 491)					56 612
Обесценение						(6 503)	(6 503)
Остаток на 31 декабря 2018 года	639 506	119 557	1 329	19 507	426	22 306	802 631
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	135 404			7 268			142 672
Амортизационные отчисления	11 991			5 760			17 751
Выбытие							
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(398)						(398)
Перемещение							
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	12 527						12 527
Остаток на 31 декабря 2018 года	159 524			13 028			172 552
Накопленные резервы		3 837					3 837
Остаток на 1 января 2018 года							
Доначисление (восстановление) резерва		(1)				2 200	2 199
Остаток на 31 декабря 2018 года		3 836				2 200	6 036
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	479 982	115 721	1 329	6 479	426	20 106	624 043

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

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

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведена 31 декабря 2018г. оценочной организацией ООО «Оценочная компания «Прайм» в соответствии с договором №2110 от 21.11 2018г. Оценочная организация является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». Оценщик Смирнова Е.С. - реестровый №1058.

Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в размере 291 879 тыс. руб. переданы в залог Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в обеспечение обязательств Банка по договору займа от 15 марта 2016г. № 2016-0343/8. Основные средства (недвижимость) переданы в залог по справедливой стоимости, определенной на 01 января 2019 года за вычетом накопленной амортизации, земля и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности по справедливой стоимости, определенной на 01 января 2019 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 01 июля 2019 года у Банка отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.07.2019г. составляет 41 509 тыс.руб.

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

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

Информация об операциях аренды

Информация об операциях аренды соответствуют информации, описанной в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

4.13. Прочие активы

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые активы, всего	399 173	577 149
Незавершенные расчеты	10 730	10 573

Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам		180 637
Расчетно-кассовое обслуживание	5 983	8 040
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	213	5
Прочие финансовые активы	382 247	377 894
Нефинансовые активы, всего	3 025 859	3 032 276
Дебиторская задолженность	33 784	36 869
Прочие нефинансовые активы	2 992 075	2 995 407
Резерв на возможные потери по активам	(1 489 711)	(1 543 092)
Итого прочие активы	1 935 321	2 066 333

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

	01.07.2019			01.01.2019		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	389 593	3 884	5 696	567 988	3 726	5 435
Незавершенные расчеты	1 150	3 884	5 696	1 456	3 682	5 435
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам				180 593	44	0
Расчетно-кассовое обслуживание	5 983	0	0	8 040	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	213	0	0	5	0	0
Прочие финансовые активы	382 247	0	0	377 894	0	0
Нефинансовые активы, всего	3 027 409	0	0	3 032 276	0	0
Дебиторская задолженность	33 784	0	0	36 869	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 992 075	0	0	2 995 407	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.07.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	10 943	4 506	15 449
От 31 - 90 дней		1 918	1 918
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года	59	469	528
Свыше 1 года	5 348	2 298	7 646
Просроченная	382 823	3 016 668	3 399 491
Итого прочие активы			3 425 032

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	54 827	1 970	56 797
От 31 - 90 дней	300	8 692	8 992

От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		1 507	1 507
Свыше 1 года		3 377	3 377
Просроченная	522 022	3 016 730	3 538 752
Итого прочие активы			3 609 425

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2018 г.:

	01.07.2019	01.01.2019
Требования по процентам, купону и дисконту по финансовым активам		144 428
Авансы выданные	14 597	523
Дебиторская задолженность	3 392 540	3 393 801
Прочие активы		
Итого просроченная дебиторская задолженность	3 407 137	3 538 752

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

На 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

4.15. Средства кредитных организаций

На 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года средства кредитных организаций отсутствуют.

4.16. Информация об остатках на счетах клиентов

	01.07.2019	01.01.2019
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	237	359
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	472 961	539 637
— Срочные депозиты	62 724	44 555
- Субординированные займы		
- Депозиты АСВ	6 977 933	7 100 000
Средства в расчетах	3 105	4 122
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	585 307	538 517
— Срочные вклады	12 540 168	11 810 822
Проценты начисленные	136 965	0
Итого средств клиентов	20 779 400	20 038 012

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.07.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 125 475	63	12 349 339	62
Средства АСВ	6 977 933	34	7 100 000	35
Торговля и услуги	290 185	1	271 914	1
Промышленность, транспорт и связь	111 072	1	132 806	1
Строительство	74 377	0	48 488	0
Финансовые услуги	13 746	0	15 127	0

Сельское хозяйство	66	0	254	0
Прочие	49 581	0	120 084	1
Проценты начисленные	136 965	1	0	0
Итого средств клиентов	20 779 400	100	20 038 012	100

99,5% привлеченных средств клиентов - средства клиентов, зарегистрированных в Саратовской области.

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

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.18. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, номинированные в российских рублях.

	01.07.2019	01.01.2019
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	0	0
- дисконтные	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	28	28

4.19. Прочие обязательства

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, всего	23 836	133 394
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	0	108 685
Прочие финансовые обязательства	23 836	24 709
Нефинансовые обязательства, всего	16 906	14 878
Налоги к уплате	2 191	4 447
Расчеты по оплате труда	11 047	4 154
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	760	3 225
Расчеты с прочими кредиторами	44	37
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	42	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 065	1 255
Итого прочие обязательства	40 742	148 272

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.07.2019			01.01.2019		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые обязательства, всего	23 836	0	0	131 540	1 612	242
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	0	0	0	106 849	1 594	242

Прочие финансовые обязательства	23 836	0	0	24 691	18	0
Нефинансовые обязательства, всего	16 906	0	0	14 878	0	0
Налоги к уплате	2 191	0	0	4 447	0	0
Расчеты по оплате труда	11 047	0	0	4 154	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	760	0	0	3 225	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	86	0	0	40	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 065	0	0	1 255	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.07.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	23 836	14 740	38 576
От 31 - 90 дней		2 166	2 166
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие активы			40 742

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

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	133 220	7 863	141 083
От 31 - 90 дней	155	7 015	7 170
От 91 - 180 дней	19		19
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие активы			148 272

4.20. 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 01.07.2019г. и на 01.01.2019г. неисполненные обязательства отсутствуют.

4.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Информация о величине и об изменении уставного капитала в отчетном периоде соответствует информации, описанной в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

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 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года.

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	557 443	557 935
от размещения средств в кредитных организациях:	36 521	83 761
- по межбанковским кредитам	36 455	83 761
- на корреспондентских счетах	66	40
- по прочим размещенным средствам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	215 831	178 358
- юридическим лицам	196 868	162 549
- физическим лицам	18 963	15 809
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	305 091	295 776
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	290 440	0
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	295 776
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 651	0
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	704 769	401 361
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
- по полученным кредитам	0	0
- по прочим привлеченным средствам	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	704 769	401 361
- юридических лиц	313 423	30 917
- физических лиц	391 346	370 444
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(147 326)	156 574

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 1 полугодие 2019 года.

За 1 полугодие 2019 года

	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	1 540 756	1 243 600	(297 156)
ссудная и приравненная к ней задолженность	1 381 895	1 095 189	(286 706)
начисленные проценты по финансовым активам	158 861	148 411	(10 450)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 949	4 515	(21 434)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148 112	96 165	(51 947)
Прочие активы	544 853	496 969	(47 884)
Всего за отчетный период	2 259 670	1 841 249	(418 421)

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

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

5.3. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	0	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	0	0

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

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 041	9 505
Расходы по операциям ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 284	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 757	9 505

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0

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

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 858	5 617
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10	-93
Итого	2 848	5 524

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

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

Расходы по налогам за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Расходы по налогу на прибыль	18 933	15 116

Расходы по налогу на имущество	2 914	2 620
Расходы по налогу на добавленную стоимость	1 465	709
Расходы по земельному налогу	1 457	72
Расходы по транспортному налогу	15	15
Расходы по уплате прочих сборов	952	1 019
Отложенный налог на прибыль	33 223	
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	58 959	19 551

Порядок расчета налога на прибыль в отчетном периоде не изменялся и описан в годовой финансовой отчетности за 2018 год. Ставки по налогу не изменялись.

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 4 527 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 31.12.2030 года.

Сумма вознаграждений работникам за 1 полугодие 2019 года составила 77 797 тыс. руб., за 1 полугодие 2018 года – 75 523 тыс. руб.

Выплаченное вознаграждение характеризуется следующим образом:

	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
Заработная плата и компенсационные выплаты	44 214	46 385
Премия	29 445	25 040
Отпуск	4 138	4 098

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за 1 полугодие 2019 года составил: -454 041 тыс.руб., за 1 полугодие 2018 года: -38 161 тыс. руб.

В отчетном периоде изменения произошли по следующим источникам капитала:

- переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) в размере -58 692 тыс. руб. (на 01.07.2018 года: -155 171 тыс. руб.);
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 49 067 тыс.руб. (на 01.07.2018 года отсутствовали);
- нераспределенная прибыль (убыток) в размере -1 068 503 тыс. руб. (на 01.07.2018 года: -895 631 тыс. руб.).

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

		01.07.2019	01.07.2018
1.	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:	0	0
1.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
1.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
3.	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
4.	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:	-24 868	-15 922
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-24 868	-15 922
4.2	Изменение фонда переоценки финансовых обязательств оцениваемых через прибыль или убыток	0	0
4.3	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
5.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-33 223	5 791
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8 355	-21 713
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	8 355	-21 713

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.07.2018 гг. дивиденды в пользу акционеров не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.07.19 г. составили 492 722 тыс. руб. (01.07.18 г. составили 498 776 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 от 23 октября 2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Исключаемая часть на 01.07.2019г. составила 8 882 тыс. руб., (на 01.07.2018 – 4 399 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления рисками и методы их оценки соответствуют требованиям, предъявляемым Указанием 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».

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

Значимые риски, которым подвержена кредитная организация, а также источники их возникновения в отчетном периоде не изменились и соответствуют рискам, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

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

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками в отчетном периоде не изменилась и соответствует структуре и организации работы подразделений, описанной в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

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

14 июня 2019 года 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».

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

Процедуры управления рисками и методы оценки рисков в отчетном периоде не изменились и соответствуют процедурам и методам, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

8.5. Политика в области снижения рисков.

Политика в области снижения рисков в отчетном периоде не изменилась и соответствует политике, описанной в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

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

Состав и периодичность отчетности Банка по рискам в отчетном периоде не изменился и соответствует составу и периодичности, описанном в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

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.

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в отчетном периоде не изменились и соответствуют видам и степени концентрации, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

8.8. Информация по каждому значимому виду рисков

Кредитный риск

В отчетном периоде внесены изменения в Учетную политику Банка, согласно которым портфель ценных бумаг, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе, стал оцениваться через кредитный риск. В остальном, принципы и механизмы минимизации кредитного риска, процедуры управления кредитным риском, оценка риска не изменились и соответствуют принципам, механизмам и процедурам, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, срокам, оставшимся до погашения активов, по видам кредитных требований, по регионам Российской Федерации раскрыто в разделе 4.4 пояснительной информации.

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2019 года.

Наименование актива	За 1 полугодие 2019 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Фактическ и сформиро ванный резерв	Сумма требова ния по реструк туриров анным ссудам	удель ный вес реструк туриро ван ной задол женно сти в общей сумме задол женно сти	удель ный вес проср оченн ой задол женно сти в общей сумме задол женно сти	
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней					свыше 180 дней
Межбанковские кредиты	333 892	0	0	0	0	0	3 148	0	0	0%
Вложения в ценные бумаги	8 881 854	0	0	0	0	0	70 681	0	0	0%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	117	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
Предоставленн ые кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	7 978 430	4 045 866	0	78 334	71 848	3 895 684	1 079 401	4 387 114	55%	51%

Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	674 448	626 566	0	901	6 698	618 967	540 757	17 554	3%	93%
Предоставленные физ. лицам ссуды	488 161	299 145	5 782	0	1 401	291 962	143 102	148 792	30%	61%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	122 839	120 810	0	0	21	120 789	111 165	1 696	1%	98%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 года.

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. В требования по получению процентных доходов включены срочные и просроченные проценты, а также пени по предоставленным кредитам.

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.07.2019 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	508 612	168 731	258 466	3 005 817	3 941 626

Москва и Московская область	128 260	100 000	70 000	363 964	662 224
Другие регионы	0	0	20 000	48 582	68 582
ИТОГО	636 872	268 731	348 466	3 418 363	4 672 432

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

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	781 448	172 018	212 105	2 191 783	3 357 354
Москва и Московская область	229 785	0	70 000	258 073	557 858
Другие регионы	3 300	0	20 000	402 948	426 248
ИТОГО	1 014 533	172 018	302 105	2 852 804	4 341 460

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

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 597 887	9 450 785
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	334 009	1 509 093
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0
4	Ценные бумаги	8 881 854	0
5	Объем просроченной ссудной задолженности	5 092 387	4 641 721
6	Объем реструктурированной задолженности	6 294 760	6 565 792
7	Категории качества:	9 597 887	9 450 785
7.1	I	355 356	1 531 896
7.2	II	3 358 088	2 464 889
7.3	III	92 506	420 190
7.4	IV	139 283	333 240
7.5	V	5 652 654	4 700 570
8	Обеспечение, всего, в т.ч.:	26 211 794	27 272 931
8.1	I категории качества	50 404	4 666
8.2	II категории качества	2 174 399	2 698 411
9	Расчетный резерв на возможные потери	6 087 648	5 042 917
10	Расчетный резерв с учетом обеспечения	5 740 196	4 570 453
11	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	1 948 254	927 131
11.1	I	22 075	0
11.2	II	370 620	56 216
11.3	III	13 644	65 647
11.4	IV	15 285	97 649
11.5	V	1 526 630	707 619

Требования Банка к имуществу, предоставляемому в залог, подход к его оценке и мониторинг имущества, принятого в обеспечения возврата кредитов в отчетном периоде не изменились и соответствуют требованиям, подходу к оценке и мониторингу, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.07.2019		01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	20 998 997	80	22 105 449	81
Имущество	3 983 026	15	4 219 480	15
Товары в обороте	410 861	2	367 751	1
Ценные бумаги	119 869	0	166 769	1
Прочее	699 041	3	413 482	2
Итого	26 211 794	100	27 272 931	100

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Информация о структуре финансовых активов, подверженных рыночному риску, по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.07.2019	01.01.2019
Государственные облигации	0	3 897 901
Корпоративные облигации российских предприятий	0	3 634 102
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные облигации		

Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Итого	0	7 532 003

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

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

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

Показатель	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	0	53 099,10	68 535,45	0
Специальный процентный риск	0	232 626,43	303 271,33	0
Процентный риск	0	285 725,53	368 779,41	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	16,72	48,94	75,65	1,80
Рыночный риск	209,00	3 572 180,88	4 609 900,25	41,50

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

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

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

Для оценки валютного риска используют отчет об открытой валютной позиции.

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

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

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.07.2019 г. и 01.01.2019г.:

На 1 июля 2019 года			На 1 января 2019 года			
	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовые обязательств а	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обязательств а	Чистая балансов ая позиция
Доллары						
США	3 500.40	3 496.19	4.2125	3 825.62	3 816.57	9.0551
Евро	2 315.89	2 317.97	-2.0809	2 374.44	2 373.78	0.6677

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

	На 1 июля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	10.4526	10.4526	29.1641	29.1641
Ослабление доллара США на 5%	-10.4526	-10.4526	-29.1641	-29.1641
Укрепление ЕВРО на 5%	-8.6827	-8.6827	1.4235	1.4235
Ослабление ЕВРО на 5%	8.6827	-8.6827	-1.4235	-1.4235

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

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

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

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

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

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

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

$ПР = ВОДП - ABS(ВОКП)$

Где:

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

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

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

Полученная по результатам расчета сумма характеризует изменение экономической (чистой) стоимости капитала кредитной организации при заданном изменении процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости капитала кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

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

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

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

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

Расчет процентного риска на 01.07.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, млн.руб.	780128	188805	1252109	2149982	7006839	1486721	876924	275385	511706	5393	530	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	899962	782236	1148323	10901131	35587	35587	35587	35587	71175	106762	60871*	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	-119834	-593431	103786	-8751149	6971252	1451134	841337	239798	440531	-101369	-60341	0	0

Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, млн.руб.	-	-	684,99	-	164521,55	51950,60	38364,97	12781,23	27136,71	-	-	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	95,87	1780,29	-	-	111139,59	-	-	-	-	6964,05	4163,53	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	295 440												
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-124 143												
Доступный капитал, тыс.руб.	1 868 072												
Показатель процентного риска (Ппр), %	0,0%												
Процентный риск для расчета CaR, тыс.руб.	0,00												

*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 ACB в размере 6 978 млн.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

Расчет процентного риска на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, млн.руб.	1562746	156202	261605	1092151	739210	500243	275322	251435	153204	7877	961	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	892554	1186777	1283447	9050741	392069	36210	36210	36210	72420	7540*	0	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	670192	-1030575	-1021842	-7958590	347141	464033	239112	215225	80784	337	961	0	0
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, млн.руб.	536	-	-	-	8193	16612	10904	11471	4976	23	66	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	-3092	-6744	-101074	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	52 782												
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-110 910												
Расчетный капитал, тыс.руб.	1 684 506												
Показатель процентного риска (Ппр), %	3,5%												
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Расчетный капитал), млн.руб.	58 128												

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

В рамках стресс-тестирования процентного риска оценивается подверженность Банка воздействию процентного риска по банковскому портфелю. К факторам, влияющим на величину процентного риска, относятся изменения уровня процентных ставок. Стресс-тестирование процентного риска осуществляется методом сценарного анализа. В качестве модели используется оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на количество базисных пунктов, установленных приведенными далее сценариями. Умеренный сценарий (соответствует сценарию Банка России – форма 0409127) предусматривает сдвиг процентных ставок на 200 б.п. Негативный сценарий предусматривает сдвиг процентных ставок на 400 б.п. Исходной информацией для оценки изменения чистого процентного дохода являются данные формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на дату проведения тестирования.

На 01 июля 2019 года уровень стрессовой устойчивости оценен по двум сценариям как «хороший».

Риск потери ликвидности

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

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

Организационная структура Банка и взаимодействие подразделений Банка при управлении риском ликвидности в отчетном периоде не изменились и соответствуют структуре и взаимодействию, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

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

Для этого Банк:

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

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

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

«Подушка ликвидности» предназначена для покрытия возможного оттока денежных средств из Банка в случае реализации наиболее значимых факторов риска. Анализ состояния подушки ликвидности осуществляется путем расчета показателя достаточности подушки ликвидности, который рассчитывается как отношение фактического объема подушки ликвидности к сумме

Средства в банках	1688966								1688966
Вложения в ценные бумаги		6697117		104731	102647		418112		330775
Кредитный портфель			30639	33502	39023	51067	1911543	1429075	3403138
ФОР									522849
Средства в расчетах									12467
Основные средства									807436
Проценты начисленные									162099
Прочие активы									1884648
ИТОГО активы	2112733	6697117	30639	138233	141670	51067	2329655	1429075	8031022
Пассивы									
Уст. капитал, фонды, прибыль									-301814
Средства банков									0
Текущие средства клиентов	677871								677871
Срочные средства клиентов	419615	75494	496646	1149285	1239524	8545440	334138	7100000	19360142
Субординированные займы									0
Выпущенные ценные бумаги							28		28
Прочие пассивы									317374
ИТОГО пассивы	1097486	75494	496646	1149285	1239524	8545440	334166	7100000	15561
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1097486	1172980	1669626	2818911	4058435	12603874	12938040	20038040	20053601
Внебаланс									0
Форварда									0
ИТОГО внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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 Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

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 400 базисных пунктов. Кумулятивный GAP по фактическим данным в текущей ситуации в каждом временном интервале уменьшается на 20% от суммы текущих средств юридических лиц в соответствующем интервале. Одновременно кумулятивный GAP в интервале до 1 дня уменьшается на 20% от общего объема срочных средств физических лиц.

Величина необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на 01.07.2019г. увеличивается при умеренном сценарии с 78 405 тыс.руб. до 99 638 тыс.руб., при негативном - до 121 008 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 на его покрытие за счет получения межбанковских кредитов.

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

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

Операционный риск

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

В Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Система

управления операционными рисками направлена на своевременное определение источников возникновения операционных рисков, оценка их уровня и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска.

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» № 652-П по следующей формуле:

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

Где:

OP - размер операционного риска;

D_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	01.07.2019	01.01.2019
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	351 322	275 056
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	204 583	212 829
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года)	555 905	487 885
Операционный риск	83 386	73 183

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

Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк проводит стресс-тест чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по двум сценариям: умеренному и негативному. Ниже приведены результаты стресс – тестов по состоянию на 01 июля 2019 года:

Описание	Рыночный риск

Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	0	
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	Умеренный 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 2%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%; 3. Падение фондовых индексов на 10%. 4. Обесценение национальной валюты на 10%.
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk (CaRmarket risk = $8\% \cdot PP$, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	0	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	0	Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации
Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста	0	Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста

9. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска подходы, установленные Положениями ЦБ от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией ЦБ от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

С октября 2015 года Банк не соблюдает требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». План финансового оздоровления предполагает достижение капиталом положительной величины к 2030 году.

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

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами кредитной организации

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

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

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.07.2019 г. Операции со связанными сторонами банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

тыс. руб.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:	331 526				3 978	370 896	706 400
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						26 322	26 322
3	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ссудам	3 149				1	(17 681)	(14 531)
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
4.2	имеющиеся в наличии для продажи							
4.3	удерживаемые до погашения							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	129 095						129 095
7	Средства на брокерском счете	213						213
8	Прочие активы						711	711
9	Резервы под прочие активы						149	149
10	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва 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						5 454	5 454
13	Средства кредитных организаций							
14	Средства клиентов					1 276	579	1 855
15	Субординированные кредиты							
16	Выпущенные долговые обязательства							
17	Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий и поручительств)							
18	Выданные гарантии и поручительства							
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
20	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера							
21	Прочие обязательства						151	151
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	36 455				207	7 986	44 648
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					207	7 986	8 193
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					39		39
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					39		39
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(543)						(543)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы						9	9
6	Комиссионные расходы	750						750
7	Прочие операционные доходы	120						120
8	Операционные расходы						(1277)	(1277)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						(10 492)	(10 492)
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	(3 149)				(1)	17 681	14 531

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.07.2018 г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 1 полугодие 2018 г.

тыс. руб.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:	3 028 391				4 859	1 628	3 034 878
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						315	315
3	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ссудам							
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
4.2	имеющиеся в наличии для продажи							
4.3	удерживаемые до погашения							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	164 256						164 256
7	Средства на брокерском счете	70						70
8	Прочие активы	358					325	683
9	Резервы под прочие активы						68	68
10	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под прочие активы							
11	Стоимость основных средств, переданных в аренду							
12	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах						5 454	5 454
13	Средства кредитных организаций							
14	Средства клиентов					1 685	889	2 574
15	Субординированные кредиты							
16	Выпущенные долговые обязательства							
17	Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий и поручительств)							
18	Выданные гарантии и поручительства							

19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
20	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера							
21	Прочие обязательства							
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	83 761				132	282	84 175
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					132	282	414
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					35	3	38
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					35	3	38
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(260)						(260)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы					1	6	7
6	Комиссионные расходы	549						549
7	Прочие операционные доходы						1	1
8	Операционные расходы						1 197	1 197
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						785	785
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))							

Информация о выплатах (вознаграждении) ключевому управленческому персоналу:

Вид выплаты (вознаграждения)	1 полугодие 2019г.	1 полугодие 2018г.
Краткосрочные вознаграждения	4 166	4 131
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Не предусмотрены	Не предусмотрены
Выходные пособия	нет	нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет	нет
Выплаты на основе долевых инструментов	нет	нет

