

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 квартал 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 квартал 2019 года составлена за период с 01 января 2019 года по 31 марта 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 апреля 2019 г. – 6 225 301 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

Основные показатели деятельности представлены ниже:

	01.04.2019	01.01.2019
Чистые активы	19 741 590	19 925 538
Чистая ссудная задолженность	8 347 089	8 523 654
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 623 522	7 532 003
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	143 426	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 336 784	20 038 012
Собственные средства (капитал)	-1 119 004	-994 026
Неиспользованная прибыль (убыток)	-1 197 748	-610 740

В отчетном периоде снижение чистых активов составило 0,9% (или 183 948 тыс. руб.) и произошло, в основном за счет изменений стандартов учета с января 2019 г. и, как следствие, досоздания резервов по кредитам клиентам. В январе 2019 г. кредитные организации Российской Федерации перешли на учет финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (далее - IFRS 9). По IFRS 9 Банк в 1 квартале 2019г. создал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и осуществил корректировки (увеличение) сформированных резервов по кредитам клиентам и начисленным процентам в размере 543 260 тыс.руб. В итоге чистая ссудная задолженность клиентов снизилась на 2% (или 176 565 тыс. руб.) за счет корректировок (увеличение) сформированных резервов по кредитам и процентам в размере 261 503 тыс.руб. и включения в состав чистой ссудной задолженности начисленных процентов в размере 132 349 тыс.руб. На 01.01.2019г. проценты отражались в составе прочих активов и составляли 133 927 тыс.руб. Ссудная задолженность до вычета резервов в отчетном периоде увеличилась на 2 722 тыс.руб. и составила 9 453 507 тыс.руб.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости увеличились на 3% (или 234 945 тыс. руб.).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 1,5% (или 298 772 тыс. руб.), в основном, за счет депозитов физических лиц (рост на 182 617 тыс.руб.) и отражения в соответствии с IFRS 9 начисленных процентов по счетам физических и юридических лиц в составе средств клиентов (+106 706 тыс.руб.). На 01.01.2019 проценты отражались в составе прочих обязательств и составляли 108 685 тыс.руб.

Собственные средств (капитала) Банка снизился на 12,5% (или 124 978 тыс. руб.) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (увеличение на 87 015 тыс.руб.) и убытка отчетного года (увеличение на 33 272 тыс.руб.).

Неиспользованная прибыль (убыток) увеличился на 96% (или на 587 008 тыс.руб.) По IFRS 9 Банк в составе неиспользованной прибыли (убытка) в 1 квартале 2019г. отразил оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и корректировки (увеличение) сформированных резервов в размере 543 260 тыс.руб.

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. Обязательные нормативы ликвидности в отчетном периоде 2019г. и 2018г. соблюдены, нарушений не было.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты;
 - операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П);
 - по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной Положением Банка России №590-П), отнесенным к I – III категориям качества - получение дохода признается определенным, отнесенным к IV - V категориям качества - получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах;
 - по привлеченным денежным средствам расходы в виде процентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
 - объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.
- Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

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

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы (не допуская создания скрытых резервов);
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

Учет операций с ценными бумагами.

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

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

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

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк зачисляет долговые ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения и получать предусмотренные условиями выпуска (договором) денежные потоки, представляющие собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (купонов).

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

- долговые ценные бумаги, которые приобретает с целью удержания в портфеле и получения по ним денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (купонов);

- долговые ценные бумаги, которые приобретаются с целью возможной продажи в среднесрочной перспективе – в срок до 3 лет;

- долевыми ценными бумагами, не предназначенными для продажи в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев), по которым при первоначальном признании принято не подлежащее отмене решение отражать изменение справедливой стоимости данных бумаг в составе прочего совокупного дохода в соответствии с п.6.7.1.2 настоящей Учетной политики.

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

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги в соответствии с новой бизнес-моделью:

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кредиты предоставленные

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

Критерий существенности – 5% от рыночной процентной ставки.

Справедливая стоимость кредита, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется:

- ежемесячно на последний календарный день месяца,
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости кредита - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение кредита.

Собственные ценные бумаги

Векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

Определение существенности производится с учетом следующего:

- данные публикуемой отчетности о балансовой стоимости активов принимаются со дня, следующего за днем ее опубликования;
- условное обязательство некредитного характера, признанное существенным, остается таковым далее, независимо от изменения данных публикуемой отчетности на последующие отчетные даты;

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

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

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

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

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

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов на основе модели ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки - это оценка кредитных убытков на протяжении ожидаемого срока инструмента, взвешенная с учетом вероятности и с учетом временной стоимости денег. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

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

- значительные финансовые трудности, испытываемые эмитентом или должником;

- нарушение договора, в частности такое как неисполнение обязанности или просрочка по оплате процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором заемщику по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, льготных условий, которое не рассматривалось бы кредитором ни при каких других обстоятельствах;
- банкротство или финансовая реорганизация заемщика становится вероятным;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей или наблюдаемая информация, свидетельствующая об определенном уменьшении расчетно оцениваемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя это уменьшение еще не может быть соотнесено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая:
- неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (в частности, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи);
- экономические условия на национальном или местном уровне, коррелируемые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (в частности, рост уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к ипотеке в определенном регионе, снижение цен на нефть применительно к активам, представляющим собой займы, предоставленные поставщикам нефти, или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Принципы, методы оценки и учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде не изменился и соответствует оценкам, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

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

Принципы, методы оценки и учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в отчетном периоде не изменился и соответствует оценкам, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

С 1 января 2019 г. Банк осуществит переход на новый порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 Финансовые инструменты, установленный Банком России следующими нормативными документами:

порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств - Положение N 604-П;

порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – Положение № 605-П;

порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами- Положение N 606-П.

Цель МСФО (IFRS) 9 - установить принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для представления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации.

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

В 2018 году не было фактов обнаружения существенных ошибок за предшествующие периоды, соответственно, не было фактов их отражения в годовой отчетности, а также оснований для ретроспективного пересчета статей годовой отчетности и составления пересмотренной годовой отчетности.

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

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

В 2017, 2018 годы Банком получены убытки, поэтому по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. величина данного показателя не рассчитывалась.

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

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

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, в 2018 и 2017 гг. отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	235 747	324 616
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 335	99 151
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	211 074	173 760
- других странах		
Резерв на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	506 156	597 527

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.04.2019	01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	509 166	522 849
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	7 290	9 320
Резерв на возможные потери	238	193

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

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

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

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2 (а) МСФО (IFRS) 9	7 623 522	7 532 003
Инвестиции в долевыe инструменты	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход приобретены Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

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

	01.04.2019	01.01.2019
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	3 830 857	3 897 901
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	3 792 665	3 634 102
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 623 522	7 532 003

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.04.2019 года имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,45% до 8,80%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2019 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 вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности:

	01.04.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия	3 830 857	4 021 918
Финансовое посредничество	1 242 882	1 007 337
Транспорт и связь	1 097 851	956 481
Добыча полезных ископаемых	408 544	414 956
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	389 417	396 815
Торговля	350 770	363 251
Прочие	303 201	371 245

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	7 623 522			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.04.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 2 188 136 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 01.04.2019 г. отсутствуют ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.4. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России №

2732- У формируется резерв на возможные потери, информация о величине сформированного резерва.

	Вложения в долговые ценные бумаги
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение 1 квартала 2019 года	(67 944)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2019 года	67 944

4.5. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде соответствуют методам, описанным в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 апреля 2019 года.

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

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		7 766 948		7 766 948

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2019 года.

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

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствуют.

4.7. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	01.04.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность	10 240 776	8 523 654
Долговые ценные бумаги	145 240	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 895 501)	
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 490 515	8 523 654

4.7.1 Ссудная задолженность

	01.04.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	1 480 856	1 507 775
- Ученные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 812 167	4 639 240
- Рефинансирование долга	872 527	883 946
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта		537 712
- Приобретение недвижимости	310 816	265 546
- Предоставление займов третьим лицам	183 143	219 664
- Прочее	1 155 778	758 695
- Ученные векселя	149 520	137 415
Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
- потребительские кредиты	461 804	472 851
- ипотечные кредиты	28 102	27 244
- иные	697	697
- автокредиты	0	0
Начисленные проценты	785 366	0
За вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам	(1 891 784)	(927 131)
Итого чистая ссудная задолженность	8 347 089	8 523 654

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	3 743 377	37	3 737 832	40
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 775 579	17	1 827 391	19
Обрабатывающие производства	777 184	8	1 332 721	14

Строительство	840 069	8	864 677	9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	544 565	5	551 208	6
Транспорт и связь	110 676	1	86 226	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	54 447	1	54 458	1
Прочие виды деятельности	1 117 007	11	495 480	5
Физические лица	490 603	5	500 792	5
Начисленные проценты	785 366	7	0	0
Итого кредитов (клиентам)	10 238 873	100	9 450 785	100

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	2 129	112 084	1 481 888	1 596 101
От 31 - 90 дней	106	3 554		3 660
От 91 - 180 дней	0	24 785		24 785
От 181 - 1 года	145	209 472		209 617
Свыше 1 года	189 702	3 325 265		3 514 967
Просроченная	420 737	4 469 006		4 889 743
Итого кредиты				10 238 873

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 в разрезе географических зон по состоянию на 01.04.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	612 819	612 819			
Корпоративные кредиты	8 144 166	8 144 166			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	1 481 888	1 481 888			

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			

4.7.2 Долговые ценные бумаги

	01.04.2019	01.01.2019
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа		
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	143 426	
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	143 426	0

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2019 года имеют срок погашения февраль 2028 года, купонный доход 7,5% годовых.

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	01.04.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия		
Финансовое посредничество		
Транспорт и связь		
Добыча полезных ископаемых	143 426	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
Торговля		
Прочие		

Географическая концентрация эмитентов долговых ценных бумаг по состоянию на 01.04.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	143 426			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Кредиты клиентам	Проценты по кредитам	Долговые ценные бумаги	Итого
--	------------------	----------------------	------------------------	-------

Резерв под обесценение активов на 01 января 2018 года	815 601	43 554	0	859 155
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2018 года	(111 530)	(3 156)	0	(114 686)
Активы, списанные в течение 2018 года как безнадежные				
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	927 131	46 710	0	973 841
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 квартала 2019 года в составе прибыли (убытка) отчетного года	(299 215)	(4 110)	(1 814)	(305 139)
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 квартала 2019 года в составе прибыли (убытка) прошлых лет	(12 109)	(602 509)	0	(614 618)
Активы, списанные в течение 1 квартала 2019 года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2019 года	1 238 455	653 329	1 814	1 893 598

4.8 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

На 01.04.2019 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.

4.9 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.

4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

На 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

Финансовые активы переданные в качестве обеспечения

Вид актива	Балансовая стоимость	
	01.04.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 188 136	2 839 044

Ссудная задолженность	3 033 549	2 571 628
Всего активов, переданных в качестве обеспечения	5 221 685	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 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. отсутствуют.

4.12. 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 Плате финансового оздоровления.

Класс финансовых активов и обязательств	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	218 126	218 126	182 887	182 887
Чистая ссудная задолженность	8 347 089	4 036 926	8 523 654	4 222 071
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	600 173	600 173	603 937	603 937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 563	14 563	20 106	20 106
Прочие активы	1 940 728	25 590	2 066 333	49 887
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 336 784	20 336 784	20 038 012	20 038 012
Выпущенные долговые обязательства	28	28	28	28

Прочие обязательства	49 935	49 935	148 272	148 272
----------------------	--------	--------	---------	---------

4.13. 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 31 марта 2019 года:

	Недвижимо сть и земля, Вложен временно не ия в используем сооруже ые в ния		Матери альные запасы за вычетом резерв а		Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи		Итого
	Основные средства/ земля и	основной деятельности ОС	НМА				
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	652		2 786		15 504
Выбытие	1 675	12 559			2 937	6 479	23 650
Перемещение			(652)	652			
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Переоценка							
Обесценение							
Остаток на 31 марта 2019 года	637 831	119 064	1 329	20 159	275	15 827	794 485
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	159 524			13 028			172 552
Амортизационные отчисления	2 552			1 220			3 772
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							

	Основные средства/ земля и	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложенные в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаток на 31 марта 2019 года	160 401			14 248			174 649
Накопленные резервы							
Остаток на 01 января 2019 года		3 836				2 200	6 036
Доначисление (восстановление) резерва						(936)	(936)
Остаток на 31 марта 2019 года		3 836				1 264	5 100
Остаточная стоимость на 31 марта 2019 года	477 430	115 228	1 329	5 911	275	14 563	614 736

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:

	Основные средства/ земля и	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложенные в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные 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

	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
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 апреля 2019 года у Банка отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.04.2019г. составляет 42 228 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.

4.14. Прочие активы

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы, всего	395 286	577 149
Незавершенные расчеты	9 599	10 573
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	0	180 637
Расчетно-кассовое обслуживание	6 728	8 040
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	58	5
Прочие финансовые активы	378 901	377 894
Нефинансовые активы, всего	3 036 047	3 032 276
Дебиторская задолженность	40 640	36 869
Прочие нефинансовые активы	2 995 407	2 995 407
Резерв на возможные потери по активам	(1 490 605)	(1 543 092)
Итого прочие активы	1 940 728	2 066 333

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

	01.04.2019			01.01.2019		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	395 286	0	0	567 988	3 726	5 435
Незавершенные расчеты	9 599	0	0	1 456	3 682	5 435

Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам				180 593	44	0
Расчетно-кассовое обслуживание	6 728	0	0	8 040	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	58	0	0	5	0	0
Прочие финансовые активы	378 901	0	0	377 894	0	0
Нефинансовые активы, всего	3 036 047	0	0	3 032 276	0	0
Дебиторская задолженность	40 640	0	0	36 869	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 995 407	0	0	2 995 407	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.04.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	3 038	12 958	15 996
От 31 - 90 дней		1 151	1 151
От 91 - 180 дней		2 639	2 639
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года		4 419	4 419
Просроченная	392 248	3 014 880	3 407 128
Итого прочие активы			3 431 333

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 01.01.2019г. и 01.01.2018 г.:

	01.04.2019	01.01.2019
Требования по процентам, купону и дисконту по финансовым активам	14 574	144 428
Авансы выданные	2 452	523
Дебиторская задолженность	3 394 521	3 393 801
Прочие активы		
Итого просроченная дебиторская задолженность	3 411 547	3 538 752

4.15. Изменение резерва на возможные потери по прочим активам

	Прочие потери
Резерв под обесценение активов на 01 января 2018 года	1 496 975
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2018 года	(11 126)
Активы, списанные в течение 2018 года как безнадежные	0
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	1 508 101
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 квартала 2019 года в составе прибыли (убытка) отчетного года	(218 799)
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 квартала 2019 года в составе прибыли (убытка) прошлых лет	0
Активы, списанные в течение 1 квартала 2019 года как безнадежные	0
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2019 года	1 726 900

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

На 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

4.17. Средства кредитных организаций

На 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года средства кредитных организаций отсутствуют.

4.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2019	01.01.2019
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	921	359
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	509 769	539 637
— Срочные депозиты	44 770	44 555
- Субординированные займы		
- Депозиты АСВ	7 032 759	7 100 000
Средства в расчетах	3 471	4 122
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	609 615	538 517
— Срочные вклады	12 028 773	11 810 822
Проценты начисленные	106 706	0
Итого средств клиентов	20 336 784	20 038 012

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 638 388	62	12 349 339	62
Средства АСВ	7 032 759	35	7 100 000	35
Торговля и услуги	266 834	1	271 914	1
Промышленность, транспорт и связь	126 220	1	132 806	1
Строительство	68 414	0	48 488	0
Финансовые услуги	13 656	0	15 127	0

Сельское хозяйство	143	0	254	0
Прочие	83 664	0	120 084	1
Проценты начисленные	106 706	1	0	0
Итого средств клиентов	20 336 784	100	20 038 012	100

99,7% привлеченных средств клиентов - средства клиентов, зарегистрированных в Саратовской области.

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

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.22. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, номинированные в российских рублях.

	01.04.2019	01.01.2019
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	0	0
- дисконтные	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	28	28

4.23. Прочие обязательства

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, всего	23 382	133 394
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	0	108 685
Прочие финансовые обязательства	23 382	24 709
Нефинансовые обязательства, всего	26 553	14 878
Налоги к уплате	2 847	4 447
Расчеты по оплате труда	12 507	4 154
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 909	3 225
Расчеты с прочими кредиторами	39	37
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	62	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 432	1 255
Итого прочие обязательства	49 935	148 272

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.04.2019			01.01.2019		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые обязательства, всего	23 382	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	23 382	0	0	24 691	18	0
Нефинансовые обязательства, всего	26 553	0	0	14 878	0	0
Налоги к уплате	2 847	0	0	4 447	0	0
Расчеты по оплате труда	12 507	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	7 909	0	0	3 225	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	101	0	0	40	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 432	0	0	1 255	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.04.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	23 382	18 543	41 925
От 31 - 90 дней		8 010	8 010
От 91 - 180 дней			
От 181 - 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие активы			49 935

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

4.24. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

По состоянию 01.01.2019 года Банк не осуществлял корректировки оценочных резервов.

МСФО (IFRS) 9 существенно изменил применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов клиентам. Вместо подхода на основе оценки вероятности обесценения ссуды, то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ). С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не включены в План финансового оздоровления (далее – «финансовые инструменты»).

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

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

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

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

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

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

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

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам

На индивидуальной основе производится формирование резервов по ссудам/гарантиям:

- 1) совокупный размер которых по сумме основного долга/обязательств перед Банком превышает 100 млн. руб.
- 2) находящимся в 4-5 категориях качества согласно положению ЦБ №590-П при общей сумме задолженности/обязательств по клиенту более 5 млн. рублей

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

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

В качестве признаков дефолта могут рассматриваться:

- наличие по ссудам заемщика просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком более 90 дней
- должники, в отношении которых принято решение суда о признании несостоятельными (банкротами) или принято решение о ликвидации должника
- должники, по которым решение суда вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание задолженности по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению или окончанием/прекращением исполнительного производства
- должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии

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

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

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

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

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

Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:

1. Наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам;
2. Ухудшение финансового состояния заемщика (снижение рейтинговой оценки более чем на 2 группы, за исключением снижения в пределах 1-4 групп, а также классификация заемщика хуже чем в 12 группу);
3. Реструктуризация ссуды (если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика);
4. Предоставление ссуды для погашения обязательств по ранее выданным кредитам и процентов по ним;
5. Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам заемщика;
6. Значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска: изменения цены долевых и долговых инструментов заемщика;
7. Прочие негативные факторы в отношении заемщика, признанные существенными на основании экспертной оценки.

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

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам

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

Расчёт резерва по долговым ценным бумагам

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

Расчёт резерва по условным обязательствам кредитного характера

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

Расчёт резерва по прочим активам

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

В 1 квартале 2019 года Банк осуществил корректировки оценочных резервов. В таблице ниже представлено изменение резерва на возможные потери по финансовым инструментам после его корректировки по МСФО (IFRS) 9:

	Кредиты клиентам	Проценты начисленные	Ценные бумаги, оценива емые по амортиз ированн ой стоимос ти	Ценные бумаги, оценивае мые по справедл ивой стоимости через прочий совокупн ый доход	Прочие активы	Всего оценочных резервов
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 квартала 2019 года в составе прибыли (убытка) отчетного года	(39 192)	(2 631)	(1 451)	(39 824)	(5 349)	(88 447)
Отчисление в резерв (восстановление резерва) в течение 1 квартала 2019 года в составе прибыли (убытка) прошлых лет	(12 109)	(602 509)				(614 618)
Корректировка оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9	(260 023)	(1 479)	(363)	(28 120)	(213 450)	(503 435)
Активы, списанные в течение 1 квартала 2019 года как безнадежные		0	0	0	0	0
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2019 года (после корректировки)	1 238 455	653 329	1 814	67 944	1 726 900	3 688 442

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

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

Элементами расчетной базы резервов на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах. Их состав определяется Инструкцией Банка России от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

	01.04.2019		01.01.2019	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Неиспользованные кредитные линии	521 507	230 955	237 881	5 489
Гарантии выданные	0	0	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера	521 507	230 955	237 881	5 489

4.25. 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 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. неисполненные обязательства отсутствуют.

4.26. 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 об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за отчетный период 2019 года.

За 1 квартал 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:	836 176	530 944	(305 232)
ссудная и приравненная к ней задолженность	714 284	415 065	(299 219)

начисленные проценты по финансовым активам	121 892	115 879	(6 013)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 811	0	(1 811)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120 740	54 695	(66 045)
Прочие активы	348 905	130 110	(218 795)
Всего за отчетный период	1 307 632	715 749	(591 883)

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

За 1 квартал 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:	45 420	55 363	9 943
ссудная и приравненная к ней задолженность	42 264	51 529	9 265
Начисленные проценты по финансовым активам	3 156	3 834	678
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	21 859	10 700	(11 159)
Всего за отчетный период	67 279	66 063	(1 216)

5.2. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

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

	3 месяца 2019 года	3 месяца 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

	3 месяца 2019 года	3 месяца 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

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	9 505
Расходы по операциям ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	9 505

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

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0

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

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 638	2 343
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	354	188
Итого	1 284	2 155

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

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

Расходы по налогам за 2018 год и 2017 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Расходы по налогу на прибыль	7 488	10 792
Расходы по налогу на имущество	132	
Расходы по налогу на добавленную стоимость	236	381
Расходы по земельному налогу	417	113
Расходы по транспортному налогу		
Расходы по уплате прочих сборов	759	218
Отложенный налог на прибыль		

Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	9 032	11 504
--	--------------	---------------

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 квартал 2019 года составила 39 038 тыс. руб., за 1 квартал 2018 года – 38 823 тыс. руб.

Выплаченное вознаграждение характеризуется следующим образом:

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Заработная плата и компенсационные выплаты	22 491	22 529
Премия	14 266	14 877
Отпуск	2 281	1 417

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за 1 квартал 2019 года составил: -650 537 тыс.руб., за 1 квартал 2018 года составил 43 103 тыс. руб.

С января 2019г. Банк перешел на новый порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS 9) «Финансовые инструменты». По новому порядку Банк в составе общего совокупного дохода за 1 квартал 2019г. отразил:

- корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: -503 436 тыс.руб.;
- оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, отраженный на балансовом счете N 10630: -39 824 тыс.руб.

В отчетном периоде изменения произошли по следующим источникам капитала:

- переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): -155 171 тыс. руб. (на 01.04.2018 года: 69 699 тыс. руб.);
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 313 523 тыс. руб. (на 01.04.2018 года: 273 687 тыс. руб.);
- нераспределенная прибыль (убыток): -1 197 748 тыс. руб. (на 01.04.2018 года: -881 124 тыс. руб.);
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки: -67 944 тыс.руб. (на 01.04.2018 года отсутствовали).

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

		01.04.2019	01.04.2018
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:	-58 896	28 596
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-58 896	28 596
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	0	0
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-58 896	28 596
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-58 896	28 596

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.04.2018 гг. дивиденды в пользу акционеров (участников) не объявлялись и не выплачивались.

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, 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 01.04.19 г. составили 509 166 тыс. руб. (01.04.18 г. составили 497 081 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 01.04.2019г. составила 11 734 тыс. руб., (на 01.04.2018 – 4 233 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.

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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.

Стратегия в области управления рисками в отчетном периоде не изменилась и соответствует стратегии, описанной в годовой финансовой отчетности за 2018 год.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших 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, описанному 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

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

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

Принципы и механизмы минимизации кредитного риска, процедуры управления кредитным риском, оценка риска в отчетном периоде 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 раскрыто в разделе 4.3 пояснительной информации.

Кредитный портфель по состоянию на 01.04.2019 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	6 899 462	1 452 813	321 507	111 575
Свердловская обл.	1 545 619	12 184	-	-
Москва и Московская область	1 548 721	401 257	200 000	119 380
Другие регионы	245 071	25 530	-	-
Итого кредитов клиентам	10 238 873	1 891 784	521 507	230 955

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	6 329 714	571 858	237 881	5 489
Свердловская область	1 582 275	15 645		
Москва и Московская область	795 071	314 719		
Другие регионы	743 725	24 909	-	-
Итого кредитов клиентам	9 450 785	927 131	237 881	5 489

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2019 года.

Наименование актива	За 1 квартал 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 зadol женно сти в общей сумме zadol женно сти	удель ный вес проср оченн ой zadol женно сти в общей сумме zadol 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	1 480 856	0	0	0	0	0	9 160	0	0%	0%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	1 032	0	0	0	0	0	6	0	0%	0%
Предоставленн ые кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	7 482 048	3 840 290	0	71 848	193 962	3 574 480	1 084 692	4 255 389	57%	51%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	662 116	628 716	0	4 978	13 751	609 987	543 297	66 214	10%	95%

Предоставленные физ. лицам ссуды	490 605	300 650	5 567	0	5 414	289 669	144 602	152 404	31%	61%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	122 216	120 087	20	0	0	120 067	110 027	1 797	1%	98%

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

Наименование актива	На конец 2018 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактическ и сформиро ванный резерв	Сумма требова ния по реструк туриров анным ссудам	удель ный вес реструк туриро ванной задол женно сти в общей сумме задол женно сти	удель ный вес проср оченн ой задол женно сти в общей сумме задол женно сти
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
межбанковские кредиты	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%
Предоставленн ые 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%
Предоставленн ые 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 01.04.2019 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	435 135	172 018	159 534	2 900 410	3 667 097

Москва и Московская область	228 260	0	70 000	359 227	657 487
Другие регионы	3 300	72 500		47 397	123 197
ИТОГО	666 695	244 518	229 534	3 307 034	4 447 781

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	01.04.2019	01.01.2019
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 238 873	9 450 785
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1 481 888	1 509 093
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0
4	Объем просроченной ссудной задолженности	4 889 743	4 641 721
5	Объем реструктурированной задолженности	6 219 729	6 565 792
6	Категории качества:	10 238 873	9 450 785
6.1	I	1 508 478	1 531 896
6.2	II	2 733 537	2 464 889
6.3	III	220 542	420 190
6.4	IV	350 491	333 240
6.5	V	5 425 825	4 700 570
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	2 304 148	2 703 077
7.1	I категории качества	50 404	4 666
7.2	II категории качества	2 253 744	2 698 411
8	Расчетный резерв на возможные потери	5 003 771	5 042 917
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 674 157	4 570 453
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	1 891 784	927 131
10.1	I	12 480	0
10.2	II	343 096	56 216
10.3	III	15 976	65 647
10.4	IV	127 110	97 649
10.5	V	1 393 122	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 01.01.2019 года и 01.01.2018 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.04.2019		01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	21 145 719	81	22 105 449	81
Имущество	3 992 453	15	4 219 480	15
Товары в обороте	272 236	1	367 751	1
Ценные бумаги	166 769	1	166 769	1
Прочее	416 632	2	413 482	2
Итого	25 993 809	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.

Информация об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.04.2019г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2019г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 528 267	0	16 744 280	4 935 290
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 393 499	0	5 253 639	4 935 290
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 393 499	0	5 253 639	4 935 290
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 393 499	0	5 253 639	4 935 290
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 393 499	0	5 253 639	4 935 290

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	212 185	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	1 638 354	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 653 905	0	4 778 910	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	187 148	0	307 263	0
8	Основные средства	293 615	0	333 624	0
9	Прочие активы	0	0	4 220 305	0

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

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Торговый портфель Банка представлен долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.04.2019	01.01.2019
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные облигации	3 830 857	3 897 901
Корпоративные облигации российских предприятий	3 792 665	3 634 102
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	143 426	
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Итого	7 766 948	7 532 003

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 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	65 456,10	53 099,10	68 535,45	47 559,67
Специальный процентный риск	302 905,67	232 626,43	303 271,33	232 312,54
Процентный риск	368 361,77	285 725,53	368 779,41	280 735,89
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	9,67	48,94	63,69	1,80
Рыночный риск	4 604 643,08	3 572 180,88	4 609 900,25	3 509 350,50

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 01.01.2019 г. и 01.01.2018г.:

	На 1 апреля 2019 года			На 1 января 2019 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары						
США	3 647.06	3 645.45	1.6157	3 825.62	3 816.57	9.0551
Евро	2 627.99	2 626.66	1.3328	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 апреля 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%	2.6244	2.6244	29.1641	29.1641
Ослабление доллара США на 5%	-2.6244	-2.6244	-29.1641	-29.1641
Укрепление ЕВРО на 5%	3.4203	3.4203	1.4235	1.4235
Ослабление ЕВРО на 5%	-3.4203	-3.4203	-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:

$$ПР = \text{ВОДП} - \text{ABS(ВОКП)}$$

Где:

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

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

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

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

$$\text{Ппр} = (\text{ABS(ПР)}) / \text{К} * 100\%$$

Где:

ПР - величина процентного риска;

К - величине собственных средств (капитала) банка.

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

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

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

Расчет процентного риска на 01.04.2019г.

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.	1685128	139848	647576	821491	668146	520341	418819	225896	136525	8250	739	0	0

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	867101	622884	1442625	10150876	128965	35867	35867	35867	71734	107601	3117*	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	818027	-483036	-795049	-9329385	539181	484474	382952	190029	64791	-99351	-2378	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.	654	-	-	-	12725	17344	17463	10129	3991	-	-	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	-1449	-5247	-118483	-	-	-	-	-	-6825	-164	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	62 306												
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-132 169												
Доступный капитал, тыс.руб.	1 781 929												
Показатель процентного риска (Ппр), %	3,9%												
Процентный риск для расчета CaR, тыс.руб.	0,00												

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 по процентному риску проводится по двум сценариям: умеренный (предполагает перенос всех балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по срокам менее 1 года в диапазон до 30 дней), негативный (перенос всех активов сроком менее 180 дней в диапазон от 181 дня до 1 года и перенос всех балансовых пассивов сроком менее 1 года в диапазон до 30 дней). На 01 января 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 остатков по текущим счетам юридических лиц, остатков по срочным счетам физических лиц и остатков по неиспользованным кредитным линиям.

Денежные средства и корсчет в ЦБ	423767									423767
Средства в банках	1688966									1688966
Вложения в ценные бумаги		6697117		104731	102647		418112		330775	7653382
Кредитный портфель			30639	33502	39023	51067	1911543	1429075	3403138	6897987
ФОР									522849	522849
Средства в расчетах									12467	12467
Основные средства									807436	807436
Проценты начисленные									162099	162099
Прочие активы									1884648	1884648
ИТОГО активы	2112733	6697117	30639	138233	141670	51067	2329655	1429075	8031022	20053601
Пассивы										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-301814	-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	317374
ИТОГО пассивы	1097486	75494	496646	1149285	1239524	8545440	334166	7100000	15561	20053601
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	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 500 базисных пунктов. Кумулятивный GAP по фактическим данным в текущей ситуации в каждом временном интервале уменьшается на 20% от суммы текущих средств юридических лиц в соответствующем интервале. Одновременно кумулятивный GAP в интервале до 1 дня уменьшается на 20% от общего объема срочных средств физических лиц.

Величина необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на 01.01.2019г. увеличивается при умеренном сценарии с 67 414 тыс.руб. до 85 681 тыс.руб., при негативном с 67 414 тыс.руб. до 113 535 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 внутрисуточные), 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:

- Банку открыт лимит кредитования в ЦБ РФ под залог ценных бумаг, которые рассматриваются Банком России в качестве ликвидных активов и включены в Ломбардный список;
- Банку открыт лимит кредитования в ЦБ РФ под залог активов и поручительств;
- Банк имеет возможность привлечения средств 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;

Di - 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	01.04.2019	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 апреля 2019 года:

Описание	Рыночный риск	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)		
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	Тип сценария
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%.	Основной стресс-фактор (шок)
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk (CaRmarket risk = 8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	368 371	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	351 041	Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации
Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста	-653 600	Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста

9. Информация об управлении капиталом

17 августа 2018 года Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом. В утвержденной Стратегии 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».

30 марта 2018 года Правлением Банка утвержден Стандарт «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», в соответствии с которым осуществляется управление значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

13 апреля 2018 года Советом Директоров Банка утвержден Стандарт «Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом», в соответствии с которым формируется осуществление управления наиболее значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

С октября 2015 года Банк не соблюдает 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 01.04.2019 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.:	1 479 335				4 218	170 647	1 654 200
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						18 584	18 584
3	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ссудам	9 172				1	44 671	53 844
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	138 893						138 893
7	Средства на брокерском счете	58						58
8	Прочие активы						821	821
9	Резервы под прочие активы						172	172
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					1 563	481	2 044
15	Субординированные кредиты							
16	Выпущенные долговые обязательства							
17	Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий и поручительств)						200 000	200 000

18	Выданные гарантии и поручительства							
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера						8 000	8 000
20	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера						111 380	111 380
21	Прочие обязательства						151	151
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	27 527				106	1 858	29 491
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					106	1 858	1 964
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					19		19
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					19		19
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-292						-292
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы						5	5
6	Комиссионные расходы	226						226
7	Прочие операционные доходы	60						60
8	Операционные расходы	228					648	876
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						-10 777	-10 777
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	-9 172				-1	-156 051	-165 223

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.04.2018 г., раздел «Доходы и расходы» с данными за первый квартал 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.:	2 379 164					2 500	2 381 664

1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						525	525
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	133 761						133 761
7	Средства на брокерском счете	67						67
8	Прочие активы						377	377
9	Резервы под прочие активы						79	79
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						2 954	2 954
13	Средства кредитных организаций							
14	Средства клиентов					1 393	772	2 165
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.:	42 324					183	42 507

1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					183	183
1.2	от вложений в ценные бумаги						
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:				16		16
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций						
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				16		16
2.3	по выпущенным долговым обязательствам						
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	94					94
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц						
5	Комиссионные доходы					3	3
6	Комиссионные расходы	548					548
7	Прочие операционные доходы						
8	Операционные расходы					330	330
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))					558	558
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))						

Информация о выплатах (вознаграждении) ключевому управленческому персоналу:

Вид выплаты (вознаграждения)	1 квартал 2019г.	1 квартал 2018г.
Краткосрочные вознаграждения	2 291	2 291
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Не предусмотрены	не предусмотрены
Выходные пособия	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В отчетном периоде 2019г. и 2018 г. не заключались соглашения о выплатах на основе акций.

13. Информация об объединении бизнесов

В 2018 и 2017 гг. Банк не приобретал дочерние и зависимые компании.

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

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

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

	01.04.2019	01.01.2019
Прибыль (убыток)	-591 641	-15 109
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка (штук)	174 955 853 473 917	174 955 853 473 917
Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,000	0,000

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 год была подписана руководством 30.04.2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.В. Шанкот

Л.В. Трегубова