

**Пояснительная информация КБ «Экономикс-Банк» (ООО) к
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.**

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Экономикс-Банк» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: КБ «Экономикс-Банк» (ООО) (далее по тексту - Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 03.11.1992 под номером 2136.

Адрес местонахождения: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46, стр.1.

В течение 2017 года адрес регистрации Банка не менялся.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46, стр.1.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк имеет 1 дополнительный офис «КАСКАД», который расположен по адресу: Российская Федерация, 105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, д.15.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 2017 год – с 01 января по 31 декабря 2017 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Информация о банковской группе, в которой кредитная организация является головной кредитной организацией, в том числе составе данной группы, или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

4.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

| | |
|--------------------------|---|
| Вид лицензии | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) |
| Номер лицензии | № 2136 |
| Дата получения | 30.04.2014 |
| Орган, выдавший лицензию | Банк России |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте физических лиц |
| Номер лицензии | № 2136 |
| Дата получения | 30.04.2014 |
| Орган, выдавший лицензию | Банк России |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | Лицензия на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии | №177-12713-010000 |
| Дата получения | 26.11.2009 |
| Орган, выдавший лицензию | ФСФР России |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|---|
| Вид лицензии | Лицензия на осуществление работ по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) |
| Номер лицензии | №12932 Н |
| Дата получения | 11.06.2013 |
| Орган, выдавший лицензию | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц;
- покупку - продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

- операции с векселями;
- услуги по валютному контролю;
- выдачу банковских гарантий;
- инкассацию наличных денег;
- аренду сейфовых ячеек;
- зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.

Наиболее приоритетными в спектре оказываемых банковских услуг является кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 27.01.2005 г. под номером 541. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Банк является участником Платежной системы CONTACT, Платежной системы «Золотая корона».

Банк является членом:

- Национальной Фондовой Ассоциации (НФА);
- Системы Reuters;
- аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International».

Банк также является активным пользователем системы Национального бюро кредитных историй (НБКИ).

03.03.2011 г. Федеральная Служба по Интеллектуальной Собственности, Патентам и Товарным Знакам зарегистрировала товарный знак (знак обслуживания) Банка по 36 классу в Государственном реестре (с приоритетом товарного знака 24.02.2010) товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации за № 431394.

Деятельность Банка направлена на решение задач последовательного и динамичного развития, повышения качества обслуживания клиентов и укрепления с их стороны доверия к Банку, дальнейшее расширение диверсифицированной клиентской базы, сохранение позиций конкурентоспособного Банка, обеспечение финансовой устойчивости. Банк реализует стратегию развития универсального банка, обеспечивающего клиентам и заинтересованным лицам надежные сбережения, выгодные накопления и эффективное распоряжение средствами на основе широкого комплекса услуг. Привлеченные средства частных и корпоративных клиентов инвестируются Банком в реальный сектор экономики, способствуя тем самым устойчивому росту финансового благосостояния региона.

4.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Сравнительные данные по структуре основных видов доходов и расходов Банка за 2017 год и 2016 год представлены в таблице:

| Наименование статей доходов/расходов | 2017 год | 2016 год | тыс.руб. Отклонение | |
|---|----------|----------|------------------------|--------|
| | | | (+, -) | % |
| ДОХОДЫ | | | | |
| Процентные доходы по предоставленным кредитам | 113 689 | 179 512 | - 65 823 | - 36,7 |
| Процентные доходы по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях | 9 849 | 9 968 | - 119 | - 1,2 |
| Процентные доходы, полученные от вложений в ценные бумаги | 74 040 | 122 886 | - 48 846 | - 39,7 |
| Комиссионное вознаграждение за ведение банковских счетов, расчетно- | 26 019 | 44 203 | - 18 184 | - 41,1 |

| | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|----------|
| кассовое обслуживание | | | | |
| Доходы по операциям с иностранной валютой, включая доходы от переоценки | 628 197 | 1 015 333 | - 387 136 | - 38,1 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери | 166 513 | 105 403 | + 61 110 | + 58,0 |
| Всего доходов | 1 037 344 | 1 574 401 | - 537 057 | - 34,1 |
| РАСХОДЫ | | | | |
| Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц | 234 | 4 509 | - 4 275 | - 94,8 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 7 891 | 60 129 | - 52 238 | - 86,9 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц | 65 507 | 92 088 | - 26 581 | - 28,9 |
| Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам | 1 920 | 26 | + 1 894 | + 7284,6 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой, включая расходы по переоценке | 640 184 | 1 028 346 | - 388 162 | - 37,7 |
| Комиссионные сборы (за расчетное и кассовое обслуживание, за услуги по переводам денежных средств) | 11 170 | 16 609 | - 5 439 | - 32,7 |
| Отчисления в резервы на возможные потери | 352 823 | 111 015 | + 241 808 | + 217,8 |
| Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка | 124 199 | 124 130 | + 69 | + 0,06 |
| Всего расходов | 1 226 398 | 1 484 071 | - 257 673 | - 17,4 |

Финансовым результатом деятельности Банка за 2017 год является убыток в размере 207 297 тыс. рублей. За 2016 год Банком была получена прибыль в размере 14 711 тыс. рублей.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за отчетный период, являются:

- выдача кредитов клиентам

Проценты, полученные по выданным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями, за отчетный период составили 113 689 тыс. рублей, за аналогичный период 2016 года составили 179 512 тыс. рублей (снизились на 36,7%).

- создание резервов на возможные потери

Изменение резервов на возможные потери за 2017 год составило -186 310 тыс. рублей, за 2016 год -5 612 тыс. рублей.

- размещение средств в кредитных организациях

Процентные доходы от размещения денежных средств в кредитных организациях составили 9 849 тыс. рублей за 2017 год, 9 968 тыс. рублей за 2016 год (снизились на 0,01%). Доходы в 2016 году в основном получены от операций на межбанковском рынке, в 2017 Банк не размещал средства на межбанковском рынке, доходы состоят из процентных доходов, начисленных на остатки денежных средств на счетах в банках – корреспондентах и процентных доходов по прочим размещенным средствам в кредитных организациях.

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов

Комиссионные доходы по данным операциям составили 26 019 тыс. рублей в отчетном периоде, 44 203 тыс. рублей в отчетном периоде прошлого года (уменьшились на 41,1%).

- покупка – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год составили -39 036 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года 9 370 тыс. рублей.

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов за 2017 год составили 75 552 тыс. рублей, за 2016 год составили 156 752 тыс. рублей (снизились на 51,8%).

Общая величина активов Банка за 2017 год уменьшилась на 25,6% по сравнению с началом года и составила по состоянию на 01.01.2018 г. 1 982 833 тыс. рублей.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.01.2018 г. 91 253 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя на 01.01.2017 г. (137 711 тыс. рублей) на 33,7%.

Средства в кредитных организациях составили 388 180 тыс. рублей, уменьшились по сравнению с началом года (411 846 тыс. рублей) на 5,7%.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 г. составила 720 621 тыс. рублей, увеличилась на 4,8% (на 01.01.2017 г. составляла 687 421 тыс. рублей).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на 01.01.2018 г. 1 089 576 тыс. рублей, снизились на 32,8% (на 01.01.2017 г. составляли 1 622 167 тыс. рублей). Из общего объема средств на счетах клиентов - некредитных организаций вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили на 01.01.2018 г. 769 490 тыс. рублей, снизились по сравнению с 01.01.2017 (1 178 161 тыс. рублей) на 34,6%.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2018 г. по данным отчетности по форме 0409808 составляют 867 929 тыс. рублей, за отчетный период снизились на 17,2% или на 180 792 тыс. рублей за счет полученного в отчетном периоде убытка.

В течение отчетного периода, Банком выполнялись все экономические нормативы, установленные Банком России.

Экономические нормативы деятельности Банка на 01.01.2018 г. характеризуются следующими данными:

| Норматив | Наименование показателя | Фактическое значение | Нормативное значение |
|----------|--|----------------------|----------------------|
| H1.1 | Норматив достаточности базового капитала банка | 50,3 | $\geq 4,5$ |
| H1.2 | Норматив достаточности основного капитала банка | 50,3 | ≥ 6 |
| H1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | 51,7 | ≥ 8 |
| H2 | Норматив мгновенной ликвидности банка | 80,4 | ≥ 15 |
| H3 | Норматив текущей ликвидности банка | 114,3 | ≥ 50 |
| H4 | Норматив долгосрочной ликвидности банка | 8,7 | ≤ 120 |
| H6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка | 14,8 | ≤ 25 |
| H7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка | 47,8 | ≤ 800 |
| H9.1 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) | 0,0 | ≤ 50 |
| H10.1 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка | 0,3 | ≤ 3 |
| H12 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | 0 | ≤ 25 |
| H25 | Норматив максимального размера риска | 14,8 | ≤ 20 |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) | | |
|--|--|--|--|

4.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Согласно Решению Общего годового собрания Участников КБ «Экономикс-Банк» (ООО) от 27.04.2017 г. прибыль, полученная Банком по итогам работы за 2016 год в размере 14 710 616,43 рублей, направлена в Резервный фонд Банка.

По итогам работы за 2017 год Банком получен убыток в размере 207 297 383,90 рублей. Решение о погашении полученного убытка будет принято на Общем годовом собрании Участников КБ «Экономикс-Банк» (ООО) 12 марта 2018 года.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.11.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение Банка России № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

5.1.1 Принципы ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Ежедневный баланс на 01.01.2018 г. составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31.12.2017 г. Официальные курсы, использованные для пересчета

активов и пассивов 31.12.2017 г., составили: 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро, 77,6739 рублей за 1 фунт стерлингов.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

5.1.2 Кредиты клиентам.

Все выдаваемые кредиты отражены по первоначальной стоимости.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними нормативными документами Банка.

Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

Банк начисляет проценты ежедневно. Отнесение Банком начисленных по размещенным денежным средствам процентов на доходы производится по методу «начисления».

5.1.3 Основные средства, нематериальные активы (далее - НМА).

Стоимость основных средств и НМА отражается в отчете по первоначальной стоимости (с учетом переоценок) за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств и НМА.

Затраты на ремонт и содержание основных средств относятся на расходы.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитывались в отчетном периоде в составе материальных запасов.

5.1.4 Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов отражались в учете по первоначальной стоимости.

5.1.5 Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком долговые обязательства, учитываются по номинальной стоимости.

5.1.6 Признание доходов и расходов.

Банк отражает доходы и расходы по «методу начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты признаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, получение доходов по начисленным процентам считалось неопределенным (начисленные проценты отражались на внебалансовых счетах).

Банк создает резервы на возможные потери по начисленным, но не полученным доходам, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами Банка.

5.1.7 Налогообложение.

Банк осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком разработана учетная политика для целей налогообложения.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, за 2017 год не было.

5.1.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

5.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика на 2017 год введена в действие Приказом № 289 от 30.12.2016 г. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2017 год не вносилось.

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

Основными допущениями и источниками 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 являются:

Обесценение займов и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Налогообложение.

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. При составлении отчетности все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно. Однако в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок, на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода отражаются в сумме, которую планируется списать в будущем периоде. Это решение основывается на оценке будущей прибыльности. Если доходы в будущем будут отличаться от суммы, которая была учтена при расчете отложенных налоговых активов, то данные суммы необходимо будет скорректировать.

Экономическая ситуация.

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

5.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета финансовых результатов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

В качестве СПОД Банком также отражены:

- изменение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль;
- перенос остатков по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

Годовая отчетность Банка за прошедшие периоды не пересматривалась и не заменялась.

5.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год.

Учетная политика Банка на 2018 год введена в действие приказом Председателя Правления № 317 от 29.12.2017 г.

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2017 году. Существенных изменений в Учетную Политику банка на 2018 год не внесено.

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Банк будет продолжать применять основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об

обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства | 49 894 | 63 699 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 41 359 | 74 012 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 363 628 | 433 942 |
| Средства на счетах в клиринговых организациях | 58 135 | 11 487 |
| Резервы на возможные потери | 33 583 | 33 583 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 479 433 | 549 557 |

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имел ограничений по использованию вышеуказанных средств

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

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменения |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в том числе: | 324 952 | 12 000 | + 312 952 |
| Текущая ссудная задолженность | 324 952 | 12 000 | + 312 952 |
| Просроченная ссудная задолженность | - | - | - |
| Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами | 18 660 | 44 522 | - 25 862 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - |
| Ссудная задолженность за минусом резервов | 343 612 | 56 522 | + 287 090 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе: | 540 911 | 600 678 | - 59 767 |
| Текущая ссудная задолженность | 440 922 | 525 678 | - 84 756 |
| Просроченная ссудная задолженность | 99 989 | 75 000 | + 24 989 |
| Резервы на возможные потери | 189 615 | 8 590 | + 181 025 |
| Ссудная задолженность за минусом резервов | 351 296 | 592 088 | - 240 792 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе: | 23 164 | 30 096 | - 6932 |
| Текущая ссудная задолженность | 23 164 | 30 059 | - 6 895 |
| Просроченная ссудная задолженность | - | 37 | - 37 |
| Приобретенные права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам | 4 285 | 13 685 | - 9 400 |
| Резервы на возможные потери | 1 736 | 4 970 | - 3 234 |
| Ссудная задолженность за минусом резервов | 25 713 | 38 811 | - 13 098 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 720 621 | 687 421 | + 33 200 |

В структуре ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. произошли следующие изменения: задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, уменьшилась на 59 767 тыс. рублей. На 01.01.2018 г. просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 99 989 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 г. просроченная задолженность составляла 75 000 тыс. рублей (увеличилась на 24 989 тыс. рублей).

Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам уменьшилась по сравнению с началом года на 6 932 тыс. рублей. Просроченной задолженности на отчетную дату нет, по состоянию на 01.01.2017г. просроченная задолженность составляла 37 тыс. рублей.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, выдавались на финансирование текущей деятельности. Основными видами деятельности заемщиков являются: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг 18%, строительство 44%, оптовая и розничная торговля 11%, прочие виды деятельности 26%, ссуды, выданные на завершение расчетов, составили 0,2%.

Ссуды, предоставленные физическим лицам по состоянию на 01.01.2018: ипотечные ссуды 38,1%, автокредиты 0,2%, кредиты на потребительские цели 61,7%.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 г.

| Регион | Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | Всего ссудная задолженность | |
|-------------------------------------|--|------------|---|------------|-----------------------------|------------|
| | Тыс. рублей | % | Тыс. рублей | % | Тыс. рублей | % |
| г. Москва | 507 369 | 93,8 | 20 146 | 87,0 | 527 515 | 93,5 |
| Московская область | 13 357 | 2,5 | 3 018 | 13,0 | 16 375 | 2,9 |
| Орловская область | 20 185 | 3,7 | 0 | 0 | 20 185 | 3,6 |
| Всего ссудная задолженность: | 540 911 | 100 | 23 164 | 100 | 564 075 | 100 |

Информация о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

| | Предоставленная юридическим лицам | Предоставленная физическим лицам |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Ссудная задолженность всего, в том числе: | 540 911 | 23 164 |
| Текущая ссудная задолженность всего, в том числе с оставшимся сроком до погашения: | 440 922 | 23 164 |
| до 30 дней | - | - |
| от 31 до 90 дней | 173 365 | - |
| от 91 до 180 дней | 37 860 | 43 |
| от 181 до 270 дней | 57 000 | - |
| от 271 до 1 года | 82 245 | - |
| свыше 1 года | 90 452 | 23 121 |
| Просроченная ссудная задолженность всего, в том числе с задержкой возврата основного долга: | 99 989 | - |
| до 30 дней | - | - |
| от 31 до 90 дней | - | - |
| от 91 до 180 дней | - | - |
| свыше 180 дней | 99 989 | - |

6.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменения |
|--|----------------|------------------|------------------|
| Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, всего, в том числе: | 0 | 5 959 | - 5 959 |
| Прочие долговые обязательства (сч. 50208) | 0 | 6 063 | - 6 063 |
| Переоценка ценных бумаг (сч. 50221-50220) | 0 | -104 | - 104 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 539 918 | 1 182 584 | - 642 666 |
| Долговые обязательства РФ (сч. 50305) | 496 268 | 724 392 | - 228 124 |
| Долговые обязательства субъектов РФ (сч. 50306) | 0 | 195 059 | - 195 059 |
| Долговые обязательства кредитных организаций (сч. 50307) | 0 | 106 424 | - 106 424 |
| Прочие долговые обязательства (сч. 50308) | 43 650 | 156 709 | - 113 059 |
| Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 1 204 | 1 478 | - 274 |
| Прочих резидентов (сч. 50706) | 2 814 | 2 814 | 0 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости (сч. 50709) | 245 | 245 | 0 |
| Резерв на возможные потери | -245 | -245 | 0 |
| Переоценка ценных бумаг (сч. 50721-50720) | - 1 610 | -1 336 | - 274 |
| Всего вложений в ценные бумаги: | 541 122 | 1 190 021 | - 648 899 |

В течение отчетного периода произошли следующие изменения в структуре портфеля ценных бумаг Банка:

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, снизились на 5 959 тыс. рублей (на 100%), долговые обязательства, удерживаемые до погашения, снизились на 642 666 тыс. рублей (на 54,3%), долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, снизились на 274 тыс. рублей (на 18,5%). В целом портфель ценных бумаг снизился на 648 899 тыс. рублей (на 54,5%).

В течение отчетного периода была произведена переклассификация долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 229 535 тыс. рублей с целью дальнейшей реализации, из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» были переклассифицированы ценные бумаги в сумме 6 062 тыс. рублей.

6.1.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменения |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| Основные средства, всего, в том числе: | 250 016 | 204 212 | + 45 804 |
| Здания и сооружения | 240 787 | 195 109 | + 45 678 |
| Мебель и оборудование | 8 269 | 8 143 | + 126 |
| Автотранспортные средства | 960 | 960 | - |
| Амортизация основных средств | 40 586 | 29 517 | + 11 069 |
| Всего основных средств за вычетом амортизации | 209 430 | 174 695 | + 34 735 |
| Вложения в приобретение основных | 748 | 0 | + 748 |

| | | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| средств | | | |
| Нематериальные активы, всего, в том числе: | 3 871 | 3 643 | + 228 |
| Товарный знак | 207 | 207 | - |
| Компьютерное программное обеспечение | 3 664 | 3 436 | +228 |
| Амортизация нематериальных активов | 807 | 396 | + 411 |
| Всего нематериальных активов за вычетом амортизации | 3 064 | 3 247 | - 183 |
| Вложения в приобретение нематериальных активов | 104 | 0 | +104 |
| Материальные запасы | 112 | 103 | + 9 |
| Итого основных средств и материальных запасов | 213 458 | 178 045 | + 35 413 |

Ограничений прав собственности на основные средства Банк не имеет. Основные средства, переданные в залог, отсутствуют.

В отчетном периоде была произведена переоценка основных средств в части зданий и сооружений по состоянию на 01.01.2018 г.

Оценка основных средств проводилась независимым оценщиком Копёнкиной Ольгой Юрьевной, являющейся членом Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков». Оценщиком использовался сравнительный метод оценки.

6.1.5 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменения |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 354 | 848 | - 494 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 1 353 | 5 204 | - 3 851 |
| Требования по получению процентов | 5 384 | 224 | + 5 160 |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 12 | 15 | - 2 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 7 929 | 7 179 | + 750 |
| Расчеты по налогам и сборам | 2 513 | 1 471 | + 1 042 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0 | 100 | - 100 |
| Расходы будущих периодов | 302 | 473 | - 171 |
| Резервы на возможные потери | 12 057 | 4 207 | + 7 850 |
| Итого прочие активы | 5 790 | 11 307 | - 5 517 |

По состоянию на 01.01.2018 г. объем прочих активов банка уменьшился на 5 517 тыс. рублей. Просроченные проценты по предоставленным кредитам уменьшились на 3 851 тыс. рублей, расчеты с прочими дебиторами увеличились на 750 тыс. рублей, расчеты по налогам и сборам увеличились на 1 042 тыс. рублей, резервы на возможные потери увеличились на 7 850 тыс. рублей.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на отчетную дату отсутствует.

6.1.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменения |
|---|---------------|---------------|-----------|
| Остатки на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 |
| Полученные межбанковские кредиты | 0 | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 |
| Итого остатков средств на счетах кредитных организаций | 0 | 0 | 0 |

6.1.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменения |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов | 311 938 | 443 234 | - 131 296 |
| Остатки на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов | 7 125 | 420 | + 6 705 |
| Остатки на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей | 115 578 | 36 699 | + 78 879 |
| Остатки на расчетных счетах физических лиц-резидентов | 76 822 | 85 653 | - 8 831 |
| Остатки на расчетных счетах физических лиц-нерезидентов | 3 465 | 3 646 | - 181 |
| Остатки на депозитных счетах физических лиц-резидентов | 565 944 | 1 033 156 | - 467 212 |
| Остатки на депозитных счетах физических лиц- нерезидентов | 8 704 | 19 350 | - 10 646 |
| Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода | 0 | 2 | - 2 |
| Прочие привлеченные средства юридических лиц | 0 | 7 | - 7 |
| Итого остатков средств на счетах клиентов | 1 089 576 | 1 622 167 | - 532 591 |

В целом остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2018 г. уменьшились на 532 591 тыс. рублей (на 32,8%). Остатки на расчетных счетах юридических лиц –резидентов уменьшились на 131 296 тыс. рублей (29,6%), остатки на расчетных счетах юридических лиц –нерезидентов увеличились на 6 705 тыс. рублей , остатки на счетах индивидуальных предпринимателей увеличились на 78 879 тыс. рублей (на 214,9%), остатки на счетах физических лиц – резидентов уменьшились на 8 831 тыс. рублей (на 10,3%), остатки на счетах физических лиц – нерезидентов уменьшились 181 тыс. рублей (на 5%), остатки на депозитных счетах физических лиц-резидентов уменьшились на 467 212 тыс. рублей (на 45,2%), остатки на депозитных счетах физических лиц-нерезидентов уменьшились на 10 646 тыс. рублей (на 55,0%).

6.1.8 Информация об объеме и структуре и изменении прочих обязательств.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменения |
|---|---------------|---------------|-----------|
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 24 077 | 11 069 | + 13 008 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 0 | 319 | - 319 |
| Обязательства по уплате процентов | 3 | 75 | - 72 |
| Расчеты с кредиторами | 1 747 | 4 170 | - 2 423 |
| Расчеты по налогам и сборам | 614 | 411 | - 203 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 88 | 88 | 0 |
| Налог на добавленную стоимость | 2 | 4 | - 2 |

| | | | |
|--|---------------|---------------|-----------------|
| полученный | | | |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 30 | 30 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 26 561 | 16 166 | + 10 395 |

В целом объем прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018 г. увеличился на 10 395 тыс. рублей (на 64,3%).

6.1.9 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.

Размер Уставного капитала Банка составляет 767 000 тыс. рублей. В течение 2017 года размер Уставного капитала Банка и состав Участников Банка не менялись.

Участниками Банка являются:

| | Доля, % 01.01.2018 | Доля, % 01.01.2017 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Гадаев Натан Рафаилович | 83,3355 | 83,3355 |
| Гадаев Лина | 16,6645 | 16,6645 |

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | |
| Создание | (336 424) | (85 220) |
| Восстановление | 147 510 | 79 483 |
| Восстановление (создание) за отчетный период | (188 914) | (5 737) |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам | | |
| Создание | (10 654) | - |
| Восстановление | 17 212 | - |
| Восстановление (создание) за отчетный период | (6 561) | - |
| Резерв на возможные потери по прочим потерям | | |
| Создание | (16 399) | (25 795) |
| Восстановление | 19 003 | 25 920 |
| Восстановление (создание) за отчетный период | 2 604 | 125 |

6.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности операции в валютах, отличающихся от национальной валюты, отражаются по курсу Банка России на дату операции. Результат операций отражается в отчете о финансовых результатах по статье чистые доходы от операций с иностранной валютой. Результат переоценки балансовых активов и обязательств, сформировавшихся в результате проводимых операций по официальному курсу Банка России, отражается в отчете о финансовых результатах по статье чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | | |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 276 664 | 337 052 |
| Расходы по купле-продаже иностранной валюты | (315 700) | (327 682) |
| | (39 036) | 9 370 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | | |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Положительная переоценка средств в иностранной валюте | 351 533 | 678 281 |
| Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | (324 484) | (700 664) |
| | 27 049 | (22 383) |

6.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Налог на имущество | 2 146 | 1 328 |
| Налог на добавленную стоимость | 2 662 | 3 152 |
| Земельный налог | 0 | 2 |
| Налог на дивиденды | 10 | 29 |
| Транспортный налог | 5 | 5 |
| Налог на прибыль | 7 866 | 12 208 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 10 377 | - |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | - | - 4 556 |
| Госпошлина | 10 | 39 |
| | 23 076 | 12 207 |

В отчетном периоде новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

6.2.4 Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя:

| Наименование показателя | За 2017 год | За 2016 год |
|---|---------------|---------------|
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 68 351 | 68 162 |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | 16 715 | 16 672 |
| Расходы на подготовку и переподготовку кадров | 108 | 76 |
| Всего расходов на персонал: | 85 174 | 84 910 |

Изменений в системе оплаты труда в отчетном периоде не производилось.

6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка, установленные Банком России, составляют для норматива Н1.1 - 4,5%, для норматива Н1.2 - 6%, для норматива Н1.0 - 8%. В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

| Наименование показателя | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменение за отчетный период |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------------------------|
|-------------------------|------------------|------------------|------------------------------------|

| | | | |
|--|----------------|------------------|------------------|
| Собственные средства (капитал) | 867 929 | 1 048 721 | - 180 792 |
| Источники базового капитала всего, в том числе: | 809 159 | 1 013 826 | - 204 667 |
| Уставный капитал | 767 000 | 767 000 | - |
| Резервный фонд | 91 411 | 76 700 | + 14 711 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 192 797 | 192 797 | - |
| Убыток отчетного года | - 242 049 | - 22 671 | - 219 378 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала всего, в том числе: | 3 168 | 3 264 | - 96 |
| Нематериальные активы | 2 534 | 1 948 | + 586 |
| Недосозданные резервы на возможные потери | - | 17 | - 17 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 634 | 1 299 | - 665 |
| Базовый капитал, итого: | 805 991 | 1 010 562 | - 204 571 |
| Источники добавочного капитала | - | - | - |
| Основной капитал | 805 991 | 1 010 562 | - 204 571 |
| Источники дополнительного капитала всего, в том числе: | 61 938 | 38 159 | + 23 779 |
| Прирост стоимости имущества | 61 938 | 38 159 | + 23 779 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), % | 51,7 | 39,4 | + 12,3 |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), % | 50,3 | 38,5 | + 11,8 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), % | 50,3 | 38,5 | + 11,8 |

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2018 г. составили 867 929 тыс. рублей, на 01.01.2017 – 1 048 721 тыс. рублей.

Величина базового капитала за отчетный период уменьшилась на 204 571 тыс. рублей за счет увеличения убытка текущего года. Причиной убытка в текущем году (в целях расчета капитала Банка) по сравнению с прошлым годом является поэтапное включение отрицательной переоценки по ценным бумагам, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, в соответствии с п.8 Положения Банка России № 395-П в расчет финансового результата и создание резервов на возможные потери по просроченным ссудам.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

| Наименование актива (инструмента) | Тыс.руб. | | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------------------|
| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Сумма элементов | Убытки от обесценения (-), |

| | | | резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва | восстановление убытков от обесценения (+) (гр.3-гр.2-гр.4) |
|---|---------|--------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Средства на корреспондентских счетах | 33 583 | 33 583 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы | 197 909 | 13 560 | 3 995 | - 188 344 |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 245 | 245 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 5 499 | 4 207 | 1 | - 1 293 |
| Условные обязательства кредитного характера | 2 310 | 5 637 | 0 | + 3 327 |
| Итого: | 238 478 | 57 232 | 2 931 | -186 310 |

Информация об уровне достаточности капитала.

| Но- мер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-------------------|--|---------------------------|----------------------------|--|---------------------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Но- мер стро- ки | Данные на 01.01.2018 | Наименование показателя | Но- мер стро- ки | Данные на 01.01.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 767 000 | X | X | X |
| 1.1 | Отнесенные в базовый капитал | X | 767 000 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 767 000 |
| 1.2 | Отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | - |
| 1.3 | Отнесенные в дополнительный капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 61 938 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 1 089 576 | X | X | X |
| 2.1 | Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них: | 46 | 61 938 |
| 2.2.1 | | | - | Из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы» | 10 | 213 458 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----------|--|-------------|-----------|--|---------------|-------|
| | и материальные запасы», всего, из них: | | | | | |
| 3.1 | Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 534 | X | X | X |
| 3.1. 1 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |
| 3.1. 2 | Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 2 534 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 2 534 |
| 3.2 | Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 634 | «Нематериальные активы», подлежащие позаэтапному исключению | 41.1.1 | - |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 13 330 | X | X | X |
| 4.1 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | - |
| 4.2 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 13 330 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | - |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | 4 002 | X | X | X |
| 5.1 | Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | Уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | Уменьшающие базовый капитал | X | - | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | - |
| 6.2 | Уменьшающие добавочный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | Уменьшающие дополнительный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | - |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, | 3,5,6, 7 | 1 649 923 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| | имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | | | | | |
| 7.1 | Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |
| 7.2 | Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |
| 7.4 | Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | - |
| 7.5 | Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | - |
| 7.6 | Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | - |

6.4 Сопроводительная информация к отчету сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет обязательных нормативов банк производит в соответствии с инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банка». В течение отчетного года все обязательные нормативы банком соблюдались.

Банк применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производственным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.6 инструкции 180-И.

Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага в разделе 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

| | На 01.01.2018 | На 01.10.2017 | На 01.07.2017 | На 01.04.2017 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Основной капитал, тыс. рублей | 805 991 | 818 362 | 826 103 | 982 522 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, тыс. руб. | 2 164 773 | 2 297 871 | 2 550 551 | 3 070 478 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 37,2 | 35,6 | 32,4 | 32,0 |

Изменения значений финансового рычага и его компонентов за отчетный период произошли за счет уменьшения значения основного капитала и снижения величины балансовых активов.

По сравнению с предыдущими отчетными датами величина балансовых активов снизилась за счет снижения средств в кредитных организациях и чистых вложений в ценные бумаги.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг и одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Показатель краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается в связи с тем, что Банк не соответствует критериям п.7 ч.1 ст.76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

6.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете отражены в динамике привлечение и предоставление денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью Банка.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность банка генерировать денежные потоки и их объемы, обобщает данные об использовании денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка отчетного года в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный год.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение и реализация инвестиционных активов, материальных и финансовых активов, предназначенных для обеспечения поступления денежных средств в будущем.

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) банка и в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств.

| | 2017 год | 2016 год |
|---|----------|----------|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 515 974 | 513 942 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 445 850 | 515 974 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | - 70 124 | + 2 032 |

Отток денежных средств за 2017 год составил 70 124 тыс. рублей, за 2016 год приток денежных средств составил 2 032 тыс. рублей.

К денежным средствам, недоступным для использования, относятся остатки на корсчетах в КБ «МАСТЕР-Банк» в размере 33 583 тыс. рублей в связи с отзывом у него лицензии.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (мена, новация и др.) не производилось. Ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств не установлено.

Движение наличных денежных средств происходило через кассы банка, дополнительного офиса «Каскад», банкоматы банка, расположенные в г. Москва. Движение безналичных денежных средств происходило через корреспондентский счет, открытый в Отделении 3 ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва и корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях – корреспондентах в г. Москва.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных) влечет за собой появление соответствующих рисков. Наличие определенных рисков присуще всем банковским операциям, поэтому их выявление и

оценка на постоянной основе является непременным условием эффективной деятельности Банка.

Цель Банка в управлении рисками состоит в том, чтобы обеспечить возвратность всех рискованных активов, сузить границы возможных колебаний уровня доходности операций, сохранить и повысить уровень собственного капитала.

7.1 Основные положения Политики управления банковскими рисками и капиталом Банка.

Политика управления банковскими рисками и капиталом в КБ «Экономикс-Банк» (ООО), утвержденная Советом директоров Банка 30.12.2016 г., (далее – Политика) является основным документом системы управления рисками и капиталом Банка. Политика определяет цели, задачи и принципы системы управления банковскими рисками и капиталом, ее организационную структуру, методы управления рисками и процедуры оценки достаточности капитала Банка.

Комплекс мер по снижению подверженности рискам Банка включает в себя:

- идентификацию рисков;
- определение значимых рисков;
- оценку значимых рисков;
- определение совокупного объема риска;
- мониторинг рисков;
- осуществление контроля и управление рисками.

Основными целями Политики являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- укрепление финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с установленными стратегическими задачами;
- исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Банк выявляет риски, присущие деятельности Банка и определяет их значимость в соответствии с Методикой определения значимых рисков КБ «Экономикс-Банк» (ООО). Кредитный, рыночный, операционный и регуляторный риски признаются Банком значимыми в соответствии с Политикой.

Процедуры и методы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом Банка (в том числе методики управления определенными видами рисков) регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Совокупный риск – вероятность возникновения у Банка убытков и потерь по всей совокупности принятых Банком наиболее значимых банковских рисков. Для определения принятого совокупного объема риска Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков.

Банк осуществляет традиционный подход к управлению рисками, который основан на выполнении регулятивных требований Банка России.

Мониторинг банковских рисков.

Процесс мониторинга банковских рисков представляет собой комплекс мер по контролю значимых для Банка рисков и фиксированию процессов их реализации, формированию отчетов по рискам.

Процесс контроля банковских рисков.

Процесс контроля представляет собой как экспертную оценку реализации рискованных событий, так и оценку, проведенную на основе внутренних нормативных документов Банка, регулярной отчетности по рискам.

Порядок действий в случае реализации рисков.

В случае выявления случаев реализации рисков, в том числе в случае, когда оценка реализованного риска превосходит приемлемое для Банка значение, Банк проводит следующие мероприятия:

1. уведомление Совета директоров Банка о фактах реализации рисков;
2. организация внепланового заседания Правления Банка по вопросу управления рисками.

Внеплановое заседание включает в себя освещение ряда моментов:

- причины реализации рисков, а также превышения риском приемлемых для Банка уровней;
 - последствия реализации рисков, в том числе влияние на выполнение целевых показателей доходности Банка;
 - необходимость пересмотра действующих подходов к оценке рисков;
 - выявление набора мер по управлению рассматриваемыми рисками.
3. реализация мер по урегулированию выявленных рисков.

Основные механизмы управления рисками:

- система лимитов;
- система параметров управления банковскими рисками и капиталом;
- диверсификация;
- хеджирование;
- устранение риска.

Стресс-тестирование.

Банк проводит тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Проведение стресс-тестирования направлено на выявление размера потерь Банка в периоды кризиса. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Набор сценариев, используемых при стресс-тестировании, учитывает события, которые могут причинить максимальный ущерб и повлечь потерю деловой репутации. Актуализация параметров стресс-теста осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры.

Оценка и расчет достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

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

Система управления банковскими рисками и достаточностью капитала строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между структурными подразделениями Банка, СУР и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления банковскими рисками и капиталом, своевременность принятия решений и максимальную эффективность взаимодействия структурных подразделений Банка.

Организационная структура системы управления банковскими рисками и капиталом состоит из следующих уровней:

- Базовый (стратегический) уровень – Совет директоров Банка;
- Первый (регламентирующий) уровень – Исполнительные органы Банка;
- Второй (оперативный) уровень – Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка;
- Третий (контрольно-аналитический) уровень – Служба управления рисками Банка (далее – СУР);
- Четвертый (контрольный) уровень – Служба внутреннего аудита Банка;
- Пятый уровень – Руководители структурных подразделений Банка.

Совет директоров Банка осуществляет:

- утверждение стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям её деятельности;
- утверждение склонности к риску и целевых уровней риска;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассмотрение отчетов по управлению значимыми для Банка банковскими рисками;
- утверждение и пересмотр предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска;
- принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющихся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления банковскими рисками и капиталом отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и принятие решений по результатам его проведения;
- определение основной цели и приоритетных направлений деятельности Банка;
- перспективное планирование структуры и объемов операций, направленных на достижение основной цели деятельности Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по оперативному управлению банковскими рисками;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждение порядка установления лимитов по разным видам рисков на отдельные операции, сделки, а также работников, проводящих соответствующие операции;
- утверждение лимитов по значимым рискам.

Исполнительные органы Банка осуществляют:

- рассмотрение результатов оценки рисков, присущих деятельности Банка на предмет значимости и утверждение значимых рисков;
- рассмотрение отчетов по управлению значимыми рисками;
- утверждение процедур проведения стресс-тестирования Банка;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечения создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам системы управления банковскими рисками и достаточностью капитала;
- информирование Совета Директоров Банка об эффективности системы управления рисками.

Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка в соответствии с Положением о Кредитном комитете КБ «Экономикс-Банк» (ООО) и Положением о Комитете по управлению активами и пассивами КБ «Экономикс-Банк» (ООО) и в рамках делегированных им полномочий осуществляют работу:

- по управлению ресурсами Банка,
- по утверждению лимитов на проведение операций (сделок),
- по санкционированию отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

СУР осуществляет:

- выявление и оценку рисков на предмет значимости и представление результатов такой оценки Исполнительным органам Банка;
- оценку значимых рисков и формирование отчетности по управлению значимыми рисками;
- непрерывный контроль за уровнем значимых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- подготовку отчетности в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала;
- определение возможности понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;
- информирование органов управления Банка о принятых Банком уровнях риска;
- разработку методов контроля соблюдения лимитов, методическую работу и подготовку методических материалов по управлению банковскими рисками и капиталом для дальнейшего утверждения уполномоченными органами Банка;
- оперативный контроль за операциями и банковскими рисками на основе сводной информации, получаемой от структурных подразделений Банка;
- проведение стресс-тестирования.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

- проверку соответствия процедур, осуществляемых Банком существующим внутренним нормативным документам Банка, регламентирующим такие процедуры;
- проверку деятельности СУР, Службы внутреннего контроля Банка;
- контроль эффективности методов оценки риска, включая контроль необходимости актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков;
- извещает руководителей структурных подразделений Банка и органов управления Банка о фактах превышения лимитов и увеличения уровня рисков;
- мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, выявленных в ходе проверок, подготовку предложений по устранению выявленных нарушений.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль за операциями и банковскими рисками Банка при проведении платежей или оформлении сделок в рамках установленных регламентов.

В рамках системы управления банковскими рисками и капиталом разработаны внутренние нормативные документы Банка, в которых определена контрольная среда и регламентированы контрольные процедуры, выполнение которых минимизирует риски и позволяет руководству Банка считать, что поставленные перед Банком задачи успешно реализуются.

7.3 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

7.3.1 Кредитный риск.

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне совокупного объема ссуд Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне совокупного объема ссуд Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная концентрация кредитов у группы связанных заемщиков;
- изменение курсов валют — для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- неадекватная структура кредитного портфеля;
- уровень квалификации персонала

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- контроль и регулирование кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). При проведении качественной оценки кредитного риска Банка следует учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;

- количественную оценку кредитного риска Банка, которая предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка уровня кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов как: аналитический и коэффициентный.

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), по типам контрагентов, по географическим зонам с разбивкой по видам требований представлена в нижеследующей таблице.

тыс. рублей

| Наименование показателя | Объем требований | | | | |
|--|------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------|---|
| | Всего | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Вложения в ценные бумаги | Условные обязательства кредитного характера |
| <i>По видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)</i> | | | | | |
| Денежное посредничество прочее | 765 375 | 421 763 | 343 612 | 0 | 0 |
| Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения | 496 268 | 0 | 0 | 496 268 | 0 |
| Строительство жилых и нежилых зданий | 155 836 | 0 | 125 174 | 0 | 30 661 |
| Строительство автомобильных дорог и автомагистралей | 115 900 | 0 | 115 900 | 0 | 0 |
| Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств | 115 388 | 0 | 83 702 | 0 | 31 686 |
| Деятельность по обеспечению пожарной безопасности | 78 198 | 0 | 11 444 | 0 | 66 755 |
| Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие | 75 000 | 0 | 75 000 | 0 | 0 |
| Предоставление займов и прочих видов кредита | 68 230 | 0 | 44 537 | 0 | 23 693 |
| Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки | 43 650 | 0 | 0 | 43 650 | 0 |
| Торговля розничная офисными машинами и оборудованием в специализированных магазинах | 37 608 | 0 | 3 000 | 0 | 34 608 |
| Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов | 22 372 | 0 | 0 | 0 | 22 372 |
| Торговля оптовая химическими продуктами | 20 000 | 0 | 20 000 | 0 | 0 |
| Торговля оптовая молочными продуктами | 18 990 | 0 | 7 245 | 0 | 11 745 |
| Торговля оптовая неспециализированная | 17 705 | 0 | 0 | 0 | 17 705 |
| Торговля оптовая | 16 610 | 0 | 7 862 | 0 | 8 748 |

| | | | | | |
|---|-----------|---------|---------|---------|---------|
| фармацевтической продукции | | | | | |
| Торговля розничная обувью и изделиями из кожи и специализированных магазинах | 13 200 | 0 | 13 200 | 0 | 0 |
| Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе | 12 000 | 0 | 12 000 | 0 | 0 |
| Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ | 9 267 | 0 | 0 | 0 | 9 267 |
| Управление эксплуатацией нежилых фондов за вознаграждение или на договорной основе | 9 000 | 0 | 0 | 0 | 9 000 |
| Покупка и продажа собственного недвижимого имущества | 7 941 | 0 | 7 941 | 0 | 0 |
| Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием | 7 000 | 0 | 7 000 | 0 | 0 |
| Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами | 6 750 | 0 | 6 750 | 0 | 0 |
| Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями | 5 000 | 0 | 157 | 0 | 4 843 |
| Торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием | 3 607 | 0 | 0 | 0 | 3 607 |
| Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе | 3 280 | 0 | 0 | 0 | 3 280 |
| Обработка металлических изделий механическая | 2 000 | 0 | 0 | 0 | 2 000 |
| Ремонт компьютеров и коммуникационного оборудования | 1 589 | 0 | 0 | 0 | 1 589 |
| Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях | 748 | 0 | 0 | 0 | 748 |
| Производство электроэнергии гидроэлектростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций | 632 | 0 | 0 | 632 | 0 |
| Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами | 571 | 0 | 0 | 571 | 0 |
| Производство электроэнергии | 245 | 0 | 0 | 245 | 0 |
| <i>По типам контрагентов</i> | | | | | |
| Корпоративные клиенты | 868 316 | 0 | 540 911 | 45 100 | 282 305 |
| Кредитные организации | 765 375 | 433 763 | 331 612 | 0 | 0 |
| Государственные органы | 496 268 | 0 | 0 | 496 268 | 0 |
| Физические лица | 23 779 | 0 | 23 163 | 0 | 615 |
| <i>По географическим зонам</i> | | | | | |
| Центральный федеральный округ | 2 147 967 | 420 150 | 907 687 | 540 490 | 279 640 |
| Уральский федеральный округ | 3 526 | 0 | 0 | 245 | 3 280 |
| Сибирский федеральный округ | 2 245 | 1 613 | 0 | 632 | 0 |

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

| | |
|----------------------|-------------|
| | тыс. рублей |
| • I группа активов | 906 217 |
| • II группа активов | 22 844 |
| • III группа активов | - |
| • IV группа активов | 1 017 033 |
| • V группа активов | - |

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов

| Основные инструменты | Совокупный объем кредитного риска тыс. рублей | |
|---|--|------------------------------|
| | На 01.01.2018 | Среднее значение за 2017 год |
| Ссудная задолженность | 443 719 | 597 477 |
| Средства на корреспондентских счетах | 315 143 | 389 728 |
| Вложения в ценные бумаги | 2 814 | 92 227 |
| Условные обязательства кредитного характера | 223 972 | 390 262 |
| ПФИ | - | - |
| Прочее | 248 033 | 175 151 |

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности*

| Показатель | Просроченная и реструктурированная задолженность, тыс. руб. | | | |
|---|--|------------------|-------------------|----------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 29 | 0 | 0 | 827 |
| <i>В разрезе типов контрагентов</i> | | | | |
| Корпоративные клиенты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Банки-корреспонденты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Государственные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Индивидуальные предприниматели | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Физические лица | 29 | 0 | 0 | 827 |

*Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери*

| Показатель | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери тыс. рублей | | | | | |
|---|--------------------|---------|--------|--------|---------|---|---------------------------|------------------------|-------|----|---------|
| | I | II | III | IV | V | расчетный | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | итого | по категориям качества | | | |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери | 1 318 766 | 292 886 | 28 481 | 13 273 | 228 014 | 240 770 | 234 750 | 5 657 | 1 028 | 51 | 228 014 |

*Задолженность признается обесцененной (отнесенной ко II-V категориям качества) при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

В соответствии с Кредитной политикой Банка в качестве обеспечения возвратности заемных средств Банк принимает в залог имущество, принадлежащее Заемщику (третьим лицам) на праве собственности и долгосрочной аренды.

Основная цель работы с залогами – обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка.

В качестве обеспечения может выступать следующее имущество (права):

- Имущество недвижимое, которое является наиболее предпочтительным залогом из категории имущественного обеспечения при условии высокой и средней ликвидности;
- Имущество движимое;
- Имущественные права (требования), в том числе на получение и оформление в собственность после окончания строительства жилых и/или нежилых помещений и иных имущественных прав, возникающих в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Ценные бумаги, а именно: государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитный и сберегательный сертификаты, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами отнесены к числу ценных бумаг.
- Доли в уставном капитале юридических лиц (общества с ограниченной ответственностью);
- Права по договору банковского счета;
- Иное имущество, залог которого не запрещен законодательством Российской Федерации.

Работа с залогами Банка строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.
- максимальное уменьшение залоговых рисков;
- формирование необходимых и достаточных резервов под кредитные риски;
- максимальное обеспечение возврата выданных Банком денежных средств.

Задачи работы с залогами:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом;
- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

Предварительная оценка рыночной стоимости Предмета залога производится на основании комплексного анализа следующих данных:

- Краткие характеристики Предмета залога;
- Соответствуют ли фактические данные об имуществе, предлагаемом в залог, информации содержащейся в представленных Залогодателем документах;
- Имеются ли какие-либо обременения, дефекты у предлагаемого в залог имущества и как они влияют на его Рыночную стоимость;
- Подтверждены ли права пользования, владения и распоряжения Залогодателя на Предмет залога;
- Какова Рыночная стоимость Предмета залога;
- Какова будет стоимость Предмета залога на дату исполнения Заемщиком требования Кредитора (если применимо к данному имуществу);
- Имеются ли какие-либо иные факторы, которые могли бы повлиять на изменение стоимости имущества на дату исполнения Заемщиком требования Кредитора, обеспечиваемого залогом;
- Какова ликвидность Предмета залога;
- Какова справедливая стоимость Предмета залога.

Мониторинг залога – это комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами Предмета залога, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Организация мониторинга проводится на плановой основе.

План проведения мониторинга залога составляется на основе следующих требований к периодичности проверок:

| Тип | Вид | Периодичность мониторинга |
|----------------|---|-------------------------------------|
| Недвижимость | | Не реже одного раза в шесть месяцев |
| | Автомобильный (включая передвижную спецтехнику) | Не реже одного раза в три месяца |
| Ценные бумаги | | Не реже одного раза в месяц |
| Оборудование | Неустановленное | Не реже одного раза в три месяца |
| | Установленное | Не реже одного раза в три месяца |
| Товары и сырье | | Не реже одного раза в месяц |
| Прочее | | Не реже одного раза в три месяца |

В случае если длительность обеспечиваемого кредитного продукта менее вышеуказанных интервалов, мониторинг должен проводиться не менее одного раза за время действия кредитного договора/договора о выдаче банковской гарантии.

При обнаружении факторов залогового риска и до их устранения проверки с выездом на место нахождения Предметов залога осуществляются не реже одного раза в месяц.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в нижеследующей таблице.

| Вид обеспечения | Стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте | | Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва |
|--|--|-----------------------|---|
| | I категория качества | II категория качества | |
| Залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П | 0 | 181 136 | 87 553 |
| Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество | 0 | 32 210 | 16 105 |

тыс. рублей

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены следующим образом.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 199 946 | 0 | 1 592 254 | 336 471 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 1 254 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 254 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 199 946 | 0 | 336 471 | 336 471 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 |

тыс. рублей

| | | | | | |
|-------|--|---------|---|---------|---------|
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 199 946 | 0 | 336 471 | 336 471 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 199 946 | 0 | 336 471 | 678 431 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 197 273 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 473 277 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 373 352 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 26 453 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 184 174 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 |

Банк не проводит рискованные операции привлечения/размещения средств под обеспечение имеющихся активов, влекущие за собой потерю первоначального признания.

Основными контрагентами Банка являются Центральный контрагент (Банк НКЦ (АО)) и Банк России. По сделкам с центральным контрагентом Банк привлекает/размещает краткосрочные денежные средства по сделкам РЕПО по ставкам «овернайт» на срок 1-3 дня. По сделкам РЕПО с Банком России сроки привлечения средств составляют 1-7 дней по фиксированной ставке, установленной Банком России.

Модель привлечения/размещения средств Банка под обеспечение активов заключается в совершении Банком сделок РЕПО. Для минимизации риска и издержек приоритетным местом заключения сделок является биржевая площадка, где расчеты и исполнение регулируются организатором торгов согласно установленным правилам, также все потенциальные контрагенты Банка предварительно проходят оценку «категории качества» с точки зрения надежности и добросовестного исполнения своих обязательств. Обеспечением по сделкам в основном являются ликвидные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, таким образом Банком сформирован портфель в объеме и качестве, необходимом для немедленного решения вопросов ликвидности посредством передачи в залог имеющихся на балансе высоколиквидных активов.

7.3.2 Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, включающий:

- Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

- Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

- Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

К основным источникам возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на финансовые инструменты фондового рынка, в том числе производные финансовые инструменты;
- изменение курсов иностранных валют;
- изменение рыночной стоимости золота;
- изменение цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по процентным финансовым инструментам;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам.

Банк использует метод оценки рыночного риска, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Целью управления рыночным риском является поддержание величины принимаемого на себя Банком рыночного риска на уровне не выше приемлемого, то есть определенного Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения возможных убытков и недополученной прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- минимизация и регулирование рыночного риска.

Структура торгового портфеля Банка определяется в соответствии с Учетной политикой в целях ведения бухгалтерского учета КБ «Экономикс-Банк» (ООО) и Общими условиями формирования и управления портфелем ценных бумаг КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

Торговый портфель включает в себя ценные бумаги категорий «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». По состоянию на 01.01.2018 г. балансовая стоимость торгового портфеля Банка составляет 1 204 тыс. руб., а именно:

| | тысяч рублей |
|--|--------------|
| • Категория «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» | - |
| • Категория «имеющиеся в наличии для продажи», в т.ч. | 1 204 |
| долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | - |
| долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 204 |

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг установлена в Учетной политике в целях ведения бухгалтерского учета КБ «Экономикс-Банк» (ООО), в соответствии с которой Банк использует рыночный метод расчета справедливой стоимости ценных бумаг (используется информация по рыночным сделкам с идентичными или аналогичными/сравнимыми активами или обязательствами).

Предельная величина рыночного риска установлена в размере 20% от собственных средств (капитала) Банка, определенных в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. N 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

7.3.3 Операционный риск.

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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур;
- сбой в функционировании систем и оборудования Банка;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и регулирование операционного риска.

Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Также Банк использует стандартизированный подход для оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка (The Standardized Approach), рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки СУР ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках на основании предоставленных сведений от структурных подразделений Банка.

Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках формируется на ежедневной основе и заполняется в разрезе структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г. размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П, составляет 30 828 тыс. руб. Величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляет 205 520 тыс. руб., из них:

| | | |
|------------------------------|---------|--------------|
| • Чистые процентные доходы | 146 811 | тысяч рублей |
| • Чистые непроцентные доходы | 58 709 | |

По состоянию на 01.01.2018 г. размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П, составляет 228 405 тыс. руб.

Величина доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляет 189 368 тыс. руб., из них:

| | |
|------------------------------|--------------|
| | тысяч рублей |
| • Чистые процентные доходы | 138 53 |
| • Чистые непроцентные доходы | 50 838 |

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Минимизация операционного риска достигается путем:

- осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- осуществления процедуры стресс-тестирования на основе сценариев негативного развития событий;
- надлежащего уровня подготовки персонала (проведением обучения работника при приеме на работу в виде инструктажа, который включает самостоятельное изучение нормативных актов законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка в области управления операционным риском, с дальнейшей проверкой знаний работником СУР);
- анализа системных ошибок для их дальнейшего предотвращения; последующего документального контроля;
- взаимодействия с клиентами и контролирующими органами с целью своевременного выявления ошибок и нарушений.

7.3.4 Процентный риск.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по инструментам, участвующим в оценке процентного риска, одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для инструментов, участвующих в оценке процентного риска, с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для инструментов, участвующих в оценке процентного риска, с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями,

кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

×

5

Информация об объеме и структуре финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки

| Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | | | | | | | | | Итого |
|---|---------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | тыс. руб. | 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 |
| Балансовые активы и внебалансовые требования, в том числе | 339 457 | 223 930 | 62 580 | 63 622 | 88 680 | 64 936 | 44 468 | 91 668 | 76 895 | 554 313 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средняя задолженность | 337 668 | 204 380 | 24 204 | 36 872 | 47 657 | 23 913 | 3 445 | 3 444 | 2 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в долговые обязательства | 1 789 | 19 550 | 38 376 | 26 750 | 41 023 | 41 023 | 41 023 | 88 224 | 74 892 | 554 313 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства | 189 382 | 129 715 | 79 621 | 200 835 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства на расчетных (текущих) счетах клиентов, на являющихся кредитными организациями | 189 382 | 129 715 | 79 621 | 200 835 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Совокупный ГЭП | 150 075 | 94 215 | -17 041 | -137 213 | 88 680 | 64 936 | 44 468 | 91 668 | 76 895 | 554 313 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Возможное изменение чистого процентного дохода: | | | | | | | | | | | | | | |
| + 400 базисных пунктов | 5 752.67 | 3 140.37 | -426.03 | -1 372.13 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| - 400 базисных пунктов | -5 752.67 | -3 140.37 | 426.03 | 1 372.13 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

61

7.3.5 Риск ликвидности.

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

Риск ликвидности возникает в результате 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 финансовых обязательств.

Рост показателя риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним факторам относятся те факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка риска ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности;
- контроль и регулирование риска ликвидности.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- нормативный метод;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- метод краткосрочного прогноза ликвидности.

Нормативы ликвидности Банка, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01.01.2018 г. составляют:

| | |
|--|----------|
| • Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 81.052% |
| • Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 114.916% |
| • Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 8.528% |

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) представлено в нижеследующей таблице.

тыс. рублей

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|---|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до погашения и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Ликвидные активы | 1 792 609 | 1 792 609 | 2 106 431 | 2 114 605 | 2 132 058 | 2 355 988 | 2 418 567 | 2 450 451 | 2 482 190 | 3 403 149 |
| Обязательства | 1 800 219 | 1 800 219 | 2 173 320 | 2 230 760 | 2 319 575 | 2 449 788 | 2 532 837 | 2 693 276 | 2 747 116 | 2 747 158 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 76 288 | 76 288 | 100 067 | 118 297 | 119 044 | 242 666 | 251 235 | 251 235 | 251 235 | 282 922 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -83 898 | -83 898 | -166 956 | -234 452 | -306 561 | -336 466 | -365 505 | -494 060 | -516 161 | 373 069 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -4,7 | -4,7 | -7,7 | -10,5 | -13,2 | -13,7 | -14,4 | -18,3 | -18,8 | 13,6 |

Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности не менее чем под двумя сценариям:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Результаты проведенного стресс-тестирования Банка оформляются в форме аналитического отчета о проведении стресс-тестирования Банка.

Служба управления рисками информирует о результатах проведенного стресс-тестирования Правление Банка для принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования и представляет результаты проведенного стресс-тестирования и принятые меры по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования на утверждение Совету директоров Банка.

В целях реализации эффективного управления и контроля за риском ликвидности Банк устанавливает лимиты риска ликвидности.

В Банке разработан План мероприятий по восстановлению ликвидности и финансового состояния Банка (далее – План мероприятий), направленный на восстановление ликвидности и предусматривающий непредвиденное развитие событий в случае возникновения кризиса ликвидности и ухудшение финансового состояния Банка.

План мероприятий направлен на поддержание способности выполнять принятые на себя финансовые обязательства перед кредиторами и вкладчиками, обеспечение способности осуществлять расчеты в соответствии с принятыми на себя обязательствами, в том числе по кредитам Банка России, процентам по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России.

План мероприятий определяет мероприятия при возникновении кризиса ликвидности, регламентирует мероприятия по управлению активами и пассивами.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности в Банке должны проводиться в трех направлениях:

- организационном;
- управление размещенными средствами – активами;
- управление заемными средствами – пассивами.

7.3.6 Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, кредиторов, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые

отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам (далее – репутационный риск).

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота (клиентами, контрагентами) деятельности Банка (как головной организации, так и его структурных подразделений), а также действий его участников и связанных с Банком лиц.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком (связанными с Банком лицами, дочерними организациями, участниками Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних нормативных документах Банка механизмов, позволяющих эффективно урегулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и/или работников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов, применение мер воздействия со стороны Банка России и/или возбуждения исполнительных производств;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;
- неспособность Банка, участников Банка и связанных с Банком лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- недостатки в организации системы внутреннего контроля Банка, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров в Банке, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с его участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях реализации эффективного управления и контроля репутационного риска Банк устанавливает лимиты по каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- минимизация и контроль репутационного риска.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- анализирует влияние факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- рассматривает, анализирует и своевременно реагирует на негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке из средств массовой информации (периодические издания, радио, телевидение, иные формы распространения массовой информации, включая Интернет);
- контролирует достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка;
- определяет необходимость применения дисциплинарных мер воздействия к работникам Банка, виновным в повышении уровня репутационного риска.

7.3.7 Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов законодательства Российской Федерации, Банка России и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных правоотношений, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, законодательства Российской Федерации, Банка России, а также условий заключенных договоров.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

Внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременность приведения Банком своей деятельности и внутренние нормативные документы в соответствие с изменениями в законодательстве Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых продуктов и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы Российской Федерации (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение

законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском Банка состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Выявление и оценка правового риска.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) с заинтересованными структурными подразделениями Банка, в том числе с Юридическим подразделением Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- контроль за деятельностью Юридического подразделения Банка непосредственно осуществляется Председателем Правления Банка;
- постоянное повышение квалификации работников Юридического подразделения Банка;
- обеспечение доступа всех работников Банка к регулярно обновляемым информационным базам по законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- создание аналитической базы данных об убытках Банка от правового риска, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

7.3.8 Регуляторный риск.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Политика Банка в области комплаенса осуществляется с 01.10.2014 г. и заключается в достижении цели – выявление на ранней стадии регуляторного риска и установление методов управления такими рисками, способов профилактики и снижения негативных последствий наиболее подходящим образом с учётом интересов всех сторон (участников, органов управления, клиентов, надзорных органов и др.).

Система управления регуляторным риском в Банке строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка.

Ответственным за организацию и функционирование системы управления регуляторным риском является Председатель Правления Банка.

Ответственными за организацию работы структурных подразделений Банка по выявлению и минимизации регуляторного риска являются руководители структурных подразделений Банка.

Координатором деятельности структурных подразделений и работников Банка по управлению регуляторным риском является руководитель Службы внутреннего контроля Банка.

Мониторинг регуляторного риска призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, несущие регуляторный риск, приводящие к увеличению возможности реализации регуляторного риска.

Своевременное реагирование может значительно сократить количество случаев наступления существенных потерь от событий регуляторного риска и их последствий.

Кроме того, мониторинг регуляторного риска позволяет отследить динамику уровня регуляторного риска по объектам и причинам возникновения регуляторного риска.

Выявление, анализ и оценка регуляторного риска осуществляется на постоянной основе.

Регуляторный риск выявляется (идентифицируется) в деятельности всех структурных подразделений Банка, во всех бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и новых, разрабатываемых и планируемых к внедрению банковских продуктов и услугах.

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

Система отчетности в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала содержит следующие отчеты:

1) Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК содержит информацию о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуре капитала, плановых уровнях рисков и целевой структуре рисков. Отчет о результатах выполнения ВПОДК формируется СУР и представляется Совету директоров Банка и Правлению Банка не реже одного раза в год.

2) Отчет о результатах стресс-тестирования.

Порядок составления Отчета о результатах стресс-тестирования определяется в Положении о проведении стресс-тестирования в КБ «Экономикс-Банк» (ООО). Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Совету директоров Банка и Правлению Банка не реже двух раз в год.

3) Отчеты о значимых рисках.

Порядок и сроки составления Отчетов о значимых рисках определяется во внутренних нормативных документах Банка по управлению значимыми рисками.

Отчеты о значимых рисках представляются:

- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц;
- Совету директоров Банка – ежеквартально;

4) Отчет о размере капитала Банка, результатах оценки достаточности капитала Банка и выполнении обязательных нормативов.

Отчет о размере капитала Банка, результатах оценки достаточности капитала Банка и выполнении обязательных нормативов представляется:

- Руководителю СУР – ежедневно;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц;
- Совету директоров Банка – ежеквартально.

Построение системы отчетности основано на следующих принципах:

- Принцип полноты информации.

Подготавливаемые отчеты несут в себе информацию о полном спектре существенных для Банка рисков. Выделяются подверженность, чувствительность рискам, а также результаты реализации рисков за рассматриваемый период времени.

- Принцип регулярности.

Подготовка отчетов с заранее заданной периодичностью обеспечивает осведомленность всех заинтересованных подразделений Банка, поддерживая тем самым непрерывность контроля рисков.

- Принцип последовательности.

Отчетность полностью соответствует принятым в Банке концепциям по управлению рисками. Регулярность отчетов обуславливается временным горизонтом, используемым для оценки рисков, а также необходимым количеством времени для принятия оперативных административных решений.

7.5. Информация об управлении капиталом

Целями внутренних процедур оценки достаточности капитала являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источники его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала; а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка
- определение склонности к риску.

Цели ВПОДК достигаются в Банке на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- определение текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков Банка (объем необходимого капитала);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Планирование капитала Банка

Плановые уровни капитала Банка, структура капитала, источники формирования и достаточности капитала утверждаются Советом директоров Банка в соответствии с Положением по реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала КБ «Экономикс-Банк» (ООО) на финансовый год. Плановые уровни капитала Банка, структура капитала, источники формирования и достаточности капитала могут пересматриваться в зависимости от изменения целей, установленных в Стратегии развития КБ «Экономикс-Банк» (ООО), плановых показателей развития бизнеса и иных факторов, способных оказать влияние на величину принимаемых Банком рисков.

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала

Банк определяет совокупный объем необходимого Банку капитала в соответствии с Положением по реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала КБ «Экономикс-Банк» (ООО) как совокупность текущей потребности в капитале по каждому значимому для Банка риску и установленного резерва по капиталу.

В целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала соотносятся совокупный объем необходимого Банку капитала и объем имеющегося в распоряжении Банка капитала. Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала определяется в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала.

8. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

Сделки по уступке прав требований в течение 2017 года Банком не осуществлялись.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк.

В своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся предоставление кредитов, гарантий, осуществление расчетов, привлечение депозитов, совершение валютных операций.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года, доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы представлены следующим образом.

| Но- мер п/п | Наименование статьи | Связанные юридические лица | Основной управленчес- кий персонал | Связанные физические лица | Всего |
|-------------------|---|----------------------------------|---|---------------------------------|---------|
| 1. | Предоставленные кредиты на 01.01.2017 | 158 336 | 578 | - | 158 914 |
| | Сформированный резерв | 1 583 | - | - | 1 583 |
| | Предоставленные кредиты на 01.01.2018 | 127 900 | 55 | - | 127 955 |
| | Сформированный резерв | 1 279 | - | - | 1 279 |
| 2. | Средства на счетах клиентов на 01.01.2017 | 127 348 | 137 594 | 22 406 | 287 348 |
| | Средства на счетах клиентов на 01.01.2018 | 160 905 | 154 122 | 19 241 | 334 268 |
| 3. | Предоставленные гарантии на 01.01.2017 | 34 797 | - | - | 34 797 |
| | Сформированный резерв | 348 | - | - | 348 |
| | Предоставленные гарантии на 01.01.2018 | - | - | - | - |
| | Сформированный резерв | - | - | - | - |
| 4. | Процентные доходы | | | | |
| | за 2017 год | 22 061 | 54 | - | 22 115 |
| | За 2016 год | 26 033 | 829 | 27 | 24 236 |
| 5. | Процентные расходы | | | | |
| | за 2017 год | 49 | 5 937 | 469 | 6 455 |
| | За 2016 год | 3 739 | 3 908 | 2 701 | 10 348 |
| 6. | Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | | | | |
| | за 2017 год | -473 | -789 | 2 | -1 260 |
| | за 2016 год | -223 | | | -223 |
| 7. | Операционные доходы | | | | |
| | за 2017 год | 4 680 | 80 | 27 | 4 787 |
| | за 2016 год | 5 196 | 113 | 74 | 5 383 |
| 8. | Операционные расходы | 5 109 | - | - | 5 109 |
| | за 2017 год | 5 109 | - | - | 5 109 |
| | за 2016 год | 5 320 | - | - | 5 320 |

Сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих условиях.

Сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2017 и 2016 годах году не совершались.

10. Информация системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда в Банке определена следующими внутренними нормативными документами: Политика в области оплаты труда КБ «Экономикс-Банк» (ООО), Положение об оплате труда работников КБ «Экономикс-Банк» (ООО), Положение о премировании работников КБ «Экономикс-Банк» (ООО), Порядок проведения мониторинга системы оплаты труда в КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда возложены на Председателя Совета директоров Банка.

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций Председателю Совета директоров Банка не установлено.

В 2017 году состоялось 4 заседания по вопросам системы оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проведена аудиторами ООО НПФ «Информаудитсервис». Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке.

Во внутренних документах Банка определен перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов Банка). Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов Банка (4 человека);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (6 человек).

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Структура оплаты труда работников Банка состоит из *фиксированной части*, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и *нефиксированной части*, зависящей от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом, а также от уровня, принимаемых Банком рисков.

Фиксированная часть оплаты труда в Банке состоит из должностного оклада и надбавок и (или) доплат по Трудовому кодексу Российской Федерации.

Нефиксированная часть оплаты труда в Банке предусматривает текущее и единовременное (разовое) премирование.

К видам выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, Банк относит денежные средства. Акции или производные финансовые инструменты не используются Банком для вознаграждений работников.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка, количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений, определены в Положении о премировании работников КБ «Экономикс-Банк» (ООО).

В течение 2017 года пересмотра Советом директоров Банка системы оплаты труда не производилось.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами Банка) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременном премировании работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка.

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

При определении размеров оплаты работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда осуществляется посредством определения показателей, учитывающих оценку работы Банка и его подразделений, с точки зрения принятых/принимаемых рисков.

Размер оплаты работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для членов исполнительных органов Банка и иных работников Банка, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Банком предусмотрено применение к членам исполнительных органов Банка и иным работникам Банка, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Общая величина выплат вознаграждений основному управленческому составу за 2017 и 2016 годы составили 43693 тыс. руб. и 45 275 тыс. рублей, что составляет 64,1 % и 66,4% от общей величины расходов на оплату труда соответственно.

Информация о системе оплаты труда содержит следующие сведения о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски, за 2017 и 2016 годы.

| | Члены исполнительных органов | | Иные работники, принимающие риски | | Итого | |
|---|------------------------------|----------|-----------------------------------|----------|----------|----------|
| | 2017 год | 2016 год | 2017 год | 2016 год | 2017 год | 2016 год |
| Выплаты фиксированной части оплаты труда за отчетный период | 15 306,8 | 14279,0 | 9 760,4 | 9642,0 | 25 067,2 | 23921 |

В 2017 и 2016 годах выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не осуществлялись.

Существенных изменений порядка и условий выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2017 году в сравнении с 2016 годом не происходило.

Долгосрочных вознаграждений (сумм, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты в том числе: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсии и другие социальные гарантии, а также иные долгосрочные вознаграждения) за отчетный период не производилось.

11. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

| Номер п/п | Наименование показателя | Тыс. рублей | |
|-----------|--|---------------|---------------|
| | | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах | - | - |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе: | - | - |
| 2.1 | банкам – нерезидентам | - | - |
| 2.2 | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе: | - | - |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 19 294 | 23 416 |
| 4.1 | банков – нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 7 125 | 420 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 12 169 | 22 996 |

12. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием участников Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет представлена на утверждение Общему собранию Участников КБ «Экономикс-Банк» (ООО) 12 марта 2018 года.

13. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.economiks.ru> в разделе «Финансовая отчетность».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22.02.2018 г.



С.Ю. Бувеч

О.Н. Ерохина