

**Акционерный коммерческий банк
«Энергобанк»
(публичное акционерное общество)**

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2018 год*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	23
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	23
1.2.	Основные показатели деятельности Банка.....	24
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	26
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	35
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	35
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
3.4.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	40
3.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	42
3.6.	Прочие активы.....	47
3.7.	Средства клиентов.....	48
3.8.	Долговые обязательства.....	48
3.9.	Прочие обязательства.....	49
3.10.	Информация о резервах- оценочных обязательствах.....	49
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	50
4.1.	Информация о существенной величине доходов/расходов.....	50
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	51
4.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	52
4.4.	Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	52
4.5.	Информация о сумме вознаграждения работникам.....	52
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	53
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	54
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	54
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	54
8.1.	Основные цели системы управления рисками	56
8.2.	Порядок управления отдельными видами рисков Банка.....	56
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	67
9.1.	Основы управления капиталом.....	67
9.2.	Соблюдение требований к достаточности собственных средств.....	76
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	76
11.	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	78

Полное наименование	Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «Энергобанк»(ПАО)
Номер лицензии Банка России	67
Юридический адрес	4201111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул.Пушкина, д.13/52
Год создания	1989
Официальный адрес в сети Интернет	www.energobank.ru

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Единицы измерения- тыс.руб.

В состав пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включается дополнительная существенная информация о кредитной организации, непосредственно не представленная в составе форм годовой отчетности.

Утверждение настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности состоится на годовом собрании акционеров АКБ «Энергобанк»(ПАО), предполагаемом к проведению в мае 2019 года.

Банк не входит в состав каких-либо банковских групп.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации со 2 марта 1989 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 67.

С 2005 года АКБ «Энергобанк» является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 843) от 28 июля 2005 года.

АКБ «Энергобанк» (ПАО) – универсальный региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении традиционных видов банковских услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов на территории Республики Татарстан и Приволжского Федерального Округа, операции с ценными бумагами, торговое финансирование и управление активами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Энергобанк» (ПАО) размещается на официальном сайте: www.energobank.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (ПАО), раскрыта на официальном сайте Банка www.energobank.ru.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

брокерской деятельности;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации;
- лицензия по распространению шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

АКБ «Энергобанк» (ПАО) является членом следующих ассоциаций и организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ),
- Ассоциации российских банков (АРБ),
- Международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT,
- Торгово-Промышленной Палаты (ТПП),
- Международных платёжных систем расчётов MasterCard Int. и VISA Int.,
- Платежной системы Union Card,
- Национальной Финансовой Ассоциации (НФА).

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» АКБ «Энергобанк» занимал 162 место в списке крупнейших банков по активам в рэнкинге банков за 2018 год.

Согласно рейтингу, проведенному сайтом www.banki.ru с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 января 2019 года Банк занял 141 место по чистым активам среди банков России и 6 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2018 - 151 и 7 место, соответственно) и 83 и 4 место соответственно - по чистой прибыли (на 01.01.2018 - 116 и 5 место).

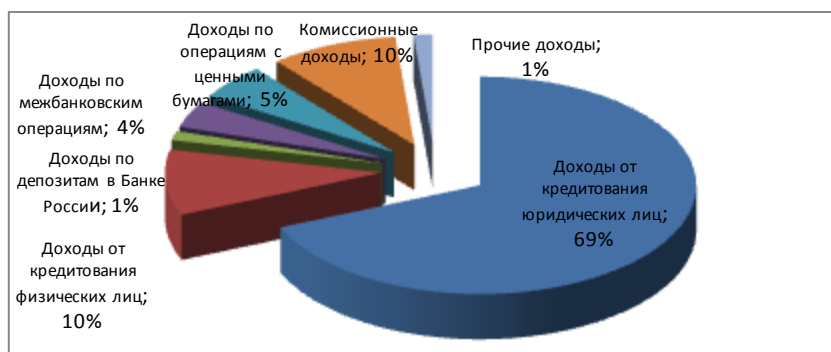
1.2. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения (% , б.п)
Активы, тыс.руб.	17 148 724	16 347 138	+4,9
Собственный капитал (Базель III)*, тыс.руб.	5 185 401	4 207 871	+23,2
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	12 338 424	13 293 923	-7,2
Средства клиентов, тыс.руб.	12 245 105	11 946 585	+2,5
Обязательства, тыс.руб.	12 825 856	12 682 135	+1,1
Прибыль*, тыс. руб.	661 942	326 786	+102,6
Достаточность капитала, Н1, %	30,6	24,8	+5,8 п.

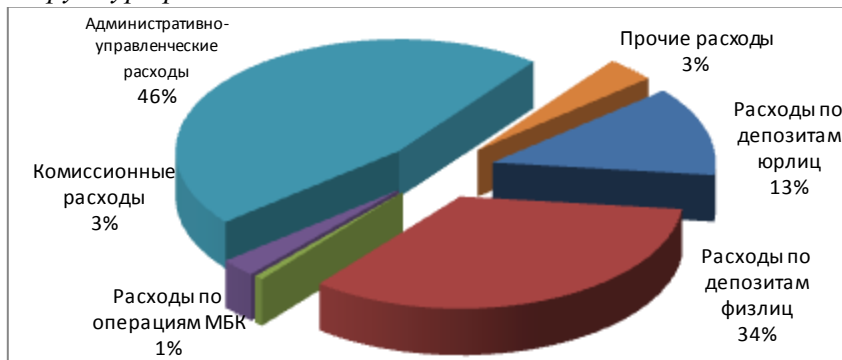
*Данные приведены с учетом СПОД.

Факторный анализ формирования прибыли Банка представлен в следующих диаграммах:

Структура доходов Банка



Структура расходов Банка



Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли в 2018 году.

Общим собранием акционеров от 31.05.2018 года принято решение оставить прибыль Банка, полученную по итогам 2017 года в размере 326 786 115 рублей 19 копеек, нераспределенной для сохранения текущей величины собственных средств (капитала) Банка; дивиденды по результатам отчетного 2017 года акционерам не выплачивать.

Описание влияния изменений экономической среды на финансовые результаты

Среди внешних факторов, оказывающих влияние на общеэкономическую среду, можно выделить, во-первых, нестабильную ситуацию как в мировой экономике в целом, так и в странах с формирующимися рынками. Во-вторых, есть риск возникновения избыточного предложения на рынке нефти в 2019 году. Еще одним значимым внешним фактором остаются геополитические риски.

Изменение ключевой ставки ЦБ РФ в 2018 г. прямым образом оказало влияние на процентные доходы Банка, в частности - доходы, получаемые от размещения средств в депозиты Банка России. Инфляция находилась вблизи 4% и также нашла отражение в расходах Банка.

Основной задачей, которую перед собой ставил банк на отчетный год, являлось удержание и увеличение клиентской базы, при одновременном условии недопущения установления высоких процентных ставок. Банк на протяжении всего отчетного периода на основе мониторинга общей экономической среды, а также на банковских рынках, чутко реагировал на любые значимые изменения. Такой подход позволил банку работать на опережение, что привело к существенному снижению расходной составляющей операций по привлечению средств. В текущих условиях Банку очень важно сохранять консервативный подход в оценке рисков и проведении рыночных операций.

По прогнозам на 2019 год пока сохраняется неопределенность относительно того, как отреагируют цены на повышение НДС с 18 до 20 процентов; как отразится на инфляции ослабление рубля, которое произошло в 2018 году; насколько все это скажется на инфляционных ожиданиях. Неопределенность динамики цен связана как с оценкой прямого эффекта проинфляционных факторов, так и с масштабом вторичных эффектов, которые зависят от инфляционных ожиданий. Последние, в свою очередь, могут изменить потребительское поведение, уменьшить стимулы к сбережениям. В этом случае ЦБ РФ не исключает продолжительного ужесточения денежно-кредитной политики, что не может не оказать влияния на банковскую систему в предстоящем году.

В предстоящем году Банк намерен придерживаться осторожной инвестиционной политики и не намерен отходить от консервативного подхода в формировании портфелей инвестиций, что позволит иметь финансовый результат, удовлетворяющий стратегии Банка.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика АКБ "Энергобанк" сформирована на основе:

- 1) Положения от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями);
- 2) Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- 3) Положения «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» №409-П от 25 ноября 2013 года
- 4) Методических рекомендаций «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Письмо Банка России от 26 декабря 2013 года № 257-Т
- 5) Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- 6) Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- 7) Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»
- 8) Положения Банка России от 20 октября 2016 года № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»
- 9) МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Правила бухгалтерского учета в Банке основаны на следующих принципах:

1. Непрерывность деятельности.
2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".
3. Постоянство правил бухгалтерского учета.
4. Осторожность.
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.

Основные средства.

Основными средствами признается имущество, которые находятся у банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с лимитом стоимости 100 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов, по которым ведется внесистемный учет.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании Классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства, используемые банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета НДС.

Сроком полезного использования объекта основных средств признается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии и использоваться Банком для получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования объектов основных средств бывших ранее в употреблении определяется с учетом срока эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным сроку его полезного использования, или превышающим этот срок, а также в случае, если определить срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущих собственников не представляется возможным, срок полезного использования этого основного средства определяется исходя из предполагаемых сроков использования данного основного средства Банком, с учетом его технического состояния, требований техники безопасности и других факторов.

Не подлежат амортизации:

земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы),

а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизируемая величина объекта основных средств определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость - сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта основных средств после вычета затрат на выбытие при достижении данным объектом окончания срока полезного использования.

Сроки полезного использования имеющихся основных средств:

- автотранспорт: от 48 до 72 месяцев,
- здания и помещения: от 372 до 1200 месяцев,
- мебель и оборудование : от 48 до 252 месяцев,
- компьютеры и оборудование: от 25 до 132 месяцев.

Нематериальные активы.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо выполнение следующих условий:

- наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход),
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (т .е. имеются надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.),
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:

- Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель.
- Исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных.
- Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем.
- Исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.
- Владение «ноу-хау», секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.
- Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Банка.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств).

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания (передачи нематериального актива для использования). Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива, возникающего из договорных или иных юридических прав, не должен превышать срок действия этих прав, но может быть короче в зависимости от периода, на протяжении которого Банк предполагает использовать данный актив на основании Профессионального суждения. Если договорные или иные юридические права передаются на ограниченный срок, который может быть возобновлен, то при определении срока полезного использования этого нематериального актива возобновляемый срок (сроки) должны учитываться только в том случае, если имеются свидетельства в пользу того, что Банк сможет получить пролонгацию без значительных затрат.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива.

Установленный срок полезного использования пересматривается Банком в конце каждого отчетного года. Вновь установленный или измененный срок полезного использования применяется с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования нематериального актива.

Амортизация нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением внеоборотных активов, учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой как сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Доходы и расходы

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- притока активов (например в виде безвозмездно полученного имущества);
 - повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
 - уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами кредитной организации поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
 - от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеуказанных условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом кредитной организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к 1-3 категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным.

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также внутренними положениями по резервам.

Требования на получение доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды (т.е. в день переклассификации актива), иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществлялось на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы и расходы будущих периодов

Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов в 2018 году велся на балансовых счетах 613 и 614. Списывались суммы доходов будущих периодов, подлежащие отнесению на счета по учету доходов при наступлении того отчетного периода, к которому они

относятся.

Операции с ценными бумагами.

Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

Банком были определены следующие методы определения стоимости:

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

Также Банком было принято решение об изменении метода учета долговых ценных бумаг оцениваемых в 2018 году по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, где в первый операционный день 2019 года вышеуказанные ценные бумаги были реклассифицированы в оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистая ссудная задолженность.

Банк регулярно проводит анализ ссудной задолженности на предмет обесценения. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение.

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации на соответствующую дату официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности:

Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в п.3.1 настоящей пояснительной информации.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Порядок учета сделок по покупке/продаже финансовых активов

В части сделок по покупке или продаже финансовых активов требования или обязательства на дату заключения договора (сделки) отражаются по рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть надежно определена. Вложения в ценные бумаги оцениваются

(переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) требования и обязательства отражаются на счетах по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Списание резервов на возможные потери, определение возникновения убытка от обесценения

Для списания сумм резервов на возможные потери, а также для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения Банк руководствуется критериями, определенными Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и внутренней Кредитной политикой.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка.

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены

Активы считаются реструктурированными на основании соглашений с заемщиком об изменении существенных условий первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по задолженности в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), но платежи по реструктурированной задолженности осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее на основании Положения Банка о создании резервов на возможные потери.

Задолженность может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого она предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по задолженности в более благоприятном режиме, и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств, предусмотренные договором, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового

положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика.

Описание учетной политики, принятой для учета госсубсидий

Доходы в виде выпадающих доходов Банка по субсидированным государством кредитам признаются Банком в сроки получения субсидий и учитываются на счете 47423 «Требования по прочим операциям» по виду операций.

АКБ «Энергобанк» (ПАО) является участником госпрограммы Министерства промышленности и торговли РФ «Автомобильная промышленность» в рамках государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» в целях поддержания государством производителей автотранспортных средств, а также стимулирования спроса со стороны населения на приобретение новых автомобилей.

С начала 2018 г. изменения в Учетной политике были связаны с изменением в законодательстве. Существенных изменений, способных оказать влияние на финансовый результат Банка, в Учетную политику не вносилось.

Существенные ошибки предыдущих периодов в течении 2018 года отсутствовали.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками

Основные неопределенности, способные повлиять на стоимость активов и обязательств Банка в будущем, связаны со следующими допущениями:

- сохранение рыночных процентных ставок и вероятное повышение ключевой ставки ЦБ РФ в предстоящем году,
- состояние финансовых рынков будет сохраняться на уровне отчетного периода,
- отсутствуют сколь-либо значимые отраслевые угрозы для Банка,
- повышение затрат Банка, связанное с инфляционными ожиданиями и повышением ставки НДС.

На дату составления настоящей отчетности практически невозможно раскрыть информацию о размерах возможного воздействия какого-либо из основных допущений или других источников неопределенности расчетных оценок. Таким образом, исходя из имеющихся знаний, существует обоснованная возможность того, что варианты разрешения неопределенности в следующем финансовом году, отличающиеся от сделанных допущений, могут потребовать существенной корректировки балансовой стоимости активов или обязательств.

Оценка влияния на финансовый результат первого применения МСФО (IFRS) 9 на дату составления настоящего отчета рассчитана следующим образом:

Финансовый результат от корректировки резервов	143 017
Финансовый результат от корректировки стоимости финансовых инструментов	(84 769)
Финансовый результат, зафиксированный в связи с переносом остатков отдельных счетов бухгалтерского учета на счета, вводимые в соответствии с Инструкцией № 579-П	(6 516)
Итого влияние на финансовый результат предстоящего года	51 732

На дату составления настоящей годовой отчетности вышеприведенный финансовый результат зафиксирован на счетах 10801 и 10901.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Основные изменения в Учетной политике на 2019 год связаны с вступлением в силу :

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228,

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198,

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215,

- Указания Банка России от 2 октября 2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49219,

- Указания Банка России от 2 октября 2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49220 (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Некорректирующих событий после отчетной даты, способных повлиять на финансовый результат Банка, не зафиксировано.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3.1. Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства и их эквиваленты, отраженные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	430 328	342 032
Средства в Центральном Банке	412 615	665 487
Средства в кредитных организациях- резидентах	316 647	617 583
Средства в кредитных организациях- нерезидентах	11 093	1 337
Счета для осуществления расчетов	5 910	3 208
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 501	2 501
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	20 000	20 000
Итого	1 199 094	1 652 148
Резерв на возможные потери	(27)	(1)
Итого	1 199 067	1 652 147

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

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	2 934 240	0
в том числе переданные без прекращения признания	0	0
Долевые ценные бумаги	0	3 682
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 934 240	3 682

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации			
ОФЗ, выпуск 25083	43 062	15.12.2021	7,00%
ОФЗ, выпуск 26205	8 662	14.04.2021	7,60%
ОФЗ, выпуск 26209	5 108	20.07.2022	7,60%
ОФЗ, выпуск 26211	9 922	25.01.2023	7,00%
ОФЗ, выпуск 26214	9 874	27.05.2020	6,40%
ОФЗ, выпуск 26215	3 046	16.08.2023	7,00%
ОФЗ, выпуск 26217	10 176	18.08.2021	7,5%
ОФЗ, выпуск 26220	9 811	07.12.2022	7,40%
ОФЗ, выпуск 26223	71 824	28.02.2024	6,50%
ОФЗ, выпуск 29006	11 780	29.01.2025	8,25%
ОФЗ, выпуск 29011	258 770	29.01.2020	8,96%
ОФЗ, выпуск 29012	232 882	16.11.2022	7,65%
Итого:	674 917		
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-14)	239 762	16.01.2019	7,75%
Облигации Банка России (КОБР-15)	1 206 556	13.02.2019	7,75%
Облигации Банка России (КОБР-16)	813 005	13.03.2019	7,75%
Итого:	2 259 323		
Всего	2 934 240		

Долевые ценные бумаги на 01.01.2018 г. были представлены акциями телекоммуникационной компании, реализованы в августе 2018 г. и на 01.01.2019 г. на балансе банка отсутствуют.

3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	167 135	358 079
Корпоративные облигации	20 584	23 978
Облигации Банка России	0	517 566
Итого долговых ценных бумаг	187 719	899 623
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1 051	1 457
Долевые бумаги прочих резидентов	23 707	21 590
<i>Долевые ценные бумаги не имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги, оцениваемые по себестоимости	0	583
Прочее	76	76
Итого долевого ценных бумаг	24 834	23 706
Резерв	(76)	(659)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.	212 477	922 670

Распределение долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2019 года:

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации			
ОФЗ, выпуск 29011	10 384	29.01.2020	8,96%
ОФЗ, выпуск 29012	156 751	16.11.2022	8,95%
Итого:	167 135		
Корпоративные облигации	20 584	18.05.2021	10,20%

Распределение долговых ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2018 года:

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации			
ОФЗ, выпуск 29011	352 831	29.01.2020	10,43%
ОФЗ, выпуск 29012	5 248	16.11.2022	8,95%
Итого:	358 079		
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-2)	253 853	17.01.2018	7,75%
Облигации Банка России (КОБР-3)	252 657	14.02.2018	7,50%
Облигации Банка России (КОБР-4)	11 056	14.03.2018	7,50%
Итого:	517 566		
Корпоративные облигации			
Эмитент 1	10 457	18.05.2021	10,20%
Эмитент 1	10 383	18.05.2021	10,20%
Эмитент 2	3 138	26.04.2019	12,00%
Итого:	23 978		

Ниже представлено описание основных вложений в долевыми финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01 января 2019 года.

К категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены долевыми ценные бумаги, имеющие котировку и не имеющие котировку.

Распределение долевыми ценных бумаг по отраслям деятельности эмитентов:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
Международная телекоммуникация	Бельгия	76	76
Финансовое посредничество	Россия	1 051	1 457
Финансовое посредничество	Россия	0	583
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	1 998	2 990
Химическое производство	Россия	360	504
Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	20 874	17 683
Телекоммуникации	Россия	475	413
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		24 834	23 706
Резерв		(76)	(659)
Итого финансовых активов после резервов		24 758	23 047

На 1 января 2019 года долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 24 758 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 23 047 тыс. руб.) обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной

стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 76 тыс. руб. (01.01.2018г.: 659 тыс. руб.), не имеет свободного обращения и оценивается по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва:

	Объём вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2019	76	(76)	0
На 01.01.2018	659	(659)	0

Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Расчет стоимости осуществляется по средневзвешенной цене сделок, совершенных на открытом организованном рынке ценных бумаг или через организатора торговли на рынке ценных бумаг в режиме основных торгов либо в режиме РПС (при отсутствии сделок в режиме основных торгов) за определенный день (день совершения операции с ценной бумагой (покупка, продажа, передача, перенос, др.), последний рабочий день месяца, день существенного изменения средневзвешенной цены, др.). При отсутствии данных за требуемый день используется средневзвешенная цена сделок по предыдущему торговому дню, по которому такая информация имеется, при условии, что с этого момента и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Информация о ценовых котировках на активном рынке может быть получена у дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы, независимой оценочной организации или регулирующего органа, а также с использованием информационных систем «Reuters», «Bloomberg», а также на основании данных Фиксинга СРО НФА.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (100%), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумаги.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

На 01.01.2019 года в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценными бумагами эмитентов, торгующиеся на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. А также имеются финансовые активы, отнесенные к 3-му уровню иерархии. Финансовые активы не имеют свободного обращения, и оцениваются по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение.

Перехода активов и обязательств между различными уровнями иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

При оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, на основании которых определяется иерархия источников справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости предполагается методика рыночного подхода, при котором используются цены и прочая уместная информация по рыночным сделкам с идентичными либо аналогичными активами или обязательствами.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах определяется:

- для дисконтных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- для купонных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода (НКД);
- для акций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

При первоначальном приобретении ценных бумаг под справедливой стоимостью подразумевается средневзвешенная цена ценной бумаги.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки:

- отсутствие информации о сделках купли-продажи идентичных ценных бумаг в течении 6 и более месяцев одновременно с ухудшением финансового положения состояния эмитента;
- приобретение Банком идентичных ценных бумаг по цене.

Справедливая стоимость ценных бумаг, не торгуемых на биржевом рынке, может быть определена Банком на основании имеющейся информации на основе котировок на биржевом или внебиржевом рынке. При отсутствии или непоказательности котировок оцениваемой ценной

бумаги, могут использоваться котировки аналогичных ценных бумаг эмитента или равнозначных ему эмитентов.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии

К третьему уровню иерархии отнесен пай в Сообщество Всемирных Интернетовских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT). Сумма требования 75,7 тыс.руб. По причине невозможности получения оценки данного контрагента на основании профсуждения создан резерв в размере 100%.

3.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	15 734 719	16 116 259
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 467 745	2 446 969
ссуды на покупку жилья, кроме ипотечных	13 577	56 172
ипотечные ссуды	1 137 026	914 890
автокредиты	960 417	1 096 149
потребительские кредиты	356 725	379 758
Учтенные векселя	0	0
Межбанковские кредиты/депозиты и средства по сделкам РЕПО	642 344	597 155
Обеспечительный платеж в банке-нерезиденте	40 086	31 211
Депозиты, размещенные в Банке России	270 000	900 000
Требования по аккредитивам	0	0
Резерв под обесценение	(6 816 470)	(6 797 671)
Итого чистая ссудная задолженность	12 338 424	13 293 923

Географическая структура ссудной задолженности юридических лиц:

Регион	Код региона	01.01.19	доля	01.01.18	доля
Республика Татарстан	92	15 116 955	96,1%	15 590 975	99,1%
Ульяновская область	73	242 661	1,5%	268 977	1,7%
Тамбовская область	68	310 000	2,0%	204 000	1,3%
Чувашская Республика	97	26 878	0,2%	30 340	0,2%
Республика Марий Эл	88	176	0,0%	9 718	0,1%
Калужская область	29	8 299	0,1%	9 424	0,1%
Архангельская область	11	21 164	0,1%	1 436	0,0%
г.Москва	45	2 675	0,0%	1 190	0,0%
Нижегородская область	22	570	0,0%	200	0,0%
Республика Башкортостан	80	5 341	0,0%	0	0,0%
Итого кредитный портфель		15 734 719		16 116 259	

Преимущественный регион концентрации ссудной задолженности - Приволжский Федеральный округ, Республика Татарстан.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц представлена в следующей таблице:

Наименование	Остаток на 01.01.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2018	Доля %
обрабатывающие производства	2 182 013	13,9%	2 125 302	13,2%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 114 959	38,9%	6 640 777	41,2%
строительство	912 733	5,8%	1 122 464	7,0%
транспорт и связь	189 141	1,2%	185 611	1,2%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 007 575	12,8%	2 521 990	15,6%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 408 153	21,7%	133 959	19,4%
прочие виды деятельности	920 145	5,8%	386 156	2,4%
Итого	15 734 719	100,0%	16 116 259	100,0%

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019 г.

Виды ссуд	Общая сумма задолженности	По срокам, оставшимся до погашения				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная задолженность юридических лиц	15 734 719	145 077	186 745	618 415	5 668 804	9 115 678
Ссудная задолженность физических лиц	2 467 745	7 340	205 046	199 899	368 405	1 687 055
Ссудная задолженность кредитных организаций	952 430	912 344	0	0	0	40 086

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2018 г.

Виды ссуд	Общая сумма задолженности	По срокам, оставшимся до погашения				
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная задолженность юридических лиц	16 111 259	491 799	2 358 250	1 289 571	2 553 604	9 423 035
Ссудная задолженность физических лиц	2 446 969	40 882	2 739	8 939	63 188	2 331 221
Ссудная задолженность кредитных организаций	597 155	597 155	0	0	0	0

Информация о финансовых активах, переданных /полученных в качестве обеспечения

Банк использует залоговое обеспечение в качестве одного из важнейших инструментов снижения кредитного риска. Предоставление ликвидного залогового обеспечения является обязательным условием получения кредита по большинству кредитных продуктов Банка.

Наиболее предпочтительными формами залогового обеспечения для Банка являются: недвижимость, автотранспорт, ликвидные ценные бумаги. Залог товаров в обороте и производственного оборудования, как правило, выступает дополнительным обеспечением по кредитам юридических лиц и ИП. При кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства обязательным условием успешного рассмотрения кредитной заявки является предоставление поручительства учредителей и/или руководителей юридического лица, при кредитовании физических лиц – поручительство супруга.

Банк принимает в обеспечение имущество согласно заключениям Отдела анализа и мониторинга залогов или отчетам независимых оценочных компаний. Оценка имущественного

обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстро реализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Для оформления договора залога определяется залоговая стоимость обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от вида обеспечения (недвижимость, транспортные средства и так далее), а также его качественных и количественных характеристик. Определение и последующая актуализация справедливой стоимости залогов закреплены внутренними документами Отдела анализа и мониторинга залогов и нормативными документами Банка России.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с пунктами 6.2, 6.3 и 6.7 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». По имущественному обеспечению, ранее отнесенному к I и II категории качества, рыночная стоимость актуализируется по мере возникновения основания для суждения об изменении его стоимости, выявленной в результате проведения мониторинга предмета залога.

На 1 января 2019 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитным требованиям за счет обеспечения первой и второй категории качества составило 782 496 тыс.рублей (на 1 января 2018 года: 1 058 724 тыс.рублей)

Характер и стоимость полученного обеспечения представлены в следующей таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость	7 302 069	10 903 433
Поручительство	4 328 339	2 875 853
Депозиты	445 480	986 084
Ценные бумаги	827 706	942 497
Товары в обороте	849 942	560 750
Транспортные средства	1 815 690	3 951 195
Залог КРС	495 446	418 235
Оборудование	583 798	762 866
Прочие	1 438 166	109 110
Итого сумма обеспечения	18 086 635	21 510 023

За 2018 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основные средства за вычетом амортизации	153 412	157 394
Земля	568	568
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	2 472	1 248
Нематериальные активы за вычетом амортизации	96 430	65 455
Материальные запасы	11 665	8 739
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	264 547	233 404

Информация по каждому классу основных средств

Ко всем классам основных средств Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем классам основных средств осуществляется методом линейной амортизации - исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования каждого объекта, установленный при первоначальном признании и пересмотренный на конец 2017 года, в течение отчетного 2018 года не изменялся.

Объекты, по которым на конец 2018 года был пересмотрен срок полезного использования, представлены в Таблице:

в рублях

Наименование	Инв №	Дата приобретения	Стоимость	Срок полезного использования	Новый срок полезного использования	Примечание
БАНКОМАТ PROCASH 8050XE	1727	08.11.2012	490 778,13	96	84	В связи с износом ресурса работы ключевых модулей диспенсера CMD V4 и модуля электроники отделом сопровождения устройств самообслуживания предполагается использовать данный банкомат до конца 2019 года. Запчасти нельзя использовать на других банкоматах.
ИНФОРМАЦИОННО-ПЛАТЕЖНЫЙ ТЕРМИНАЛ "САГА" ТП-20.1.2	2091	05.12.2016	115 833,05	61	36	Данный терминал подключен как тестовое устройство в производственных целях. В связи с изменениями требований к терминалам, банк планирует прекратить тестирование на данном устройстве до конца 2019, так как он не соответствует данным требованиям. Запчасти нельзя использовать на других терминалах.
Вывеска фасадная О/О Чебоксары	1838	16.10.2014	91502,35	85	56	Ветхость вывески и ожидаемое истечение срока паспортизации
Вывеска фасадная О/О Чебоксары	1839	16.10.2014	121157,65	85	56	Ветхость вывески и ожидаемое истечение срока паспортизации

По объектам, по которым была проведена модернизация, срок полезного использования устанавливался в пределах первоначально установленного. Срок полезного использования объекта основных средств определяется банком путем суждения исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 года временно неиспользуемой в основной деятельности Банка объектов недвижимости не имелось.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2017 и 2018 годы.

	Недвижимость	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Мебель и оборудование	Земля	Вложения в создание и приобретение ОС и НМА	НМА	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	82 538	36 722	7 341	30 793	568	1 248	65 455	8 739	233 404
Стоимость на 31 декабря 2017 г.	104 770	79 302	12 209	73 209	568	1 248	78 497	8 739	358 543
Накопленная амортизация	(22 232)	(42 580)	(4 868)	(42 416)	0	0	(13 043)	0	(125 139)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	82 538	36 722	7 341	30 793	568	1 248	65 455	8 739	233 404
Поступления 2018г	0	16975	0	4934	0	73391	44644	32321	172265
Выбытия 2018г	0	(565)	(672)	(3691)	0	(72167)	(1387)	(29395)	(107878)
Амортизационные отчисления 2018г	(1820)	(16117)	(1040)	(6294)	0	0	(13148)	0	(38418)
Амортизационные отчисления по выбывшим в 2018 г.	0	559	607	3 142	0	0	867	0	5 175
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	80718	37574	6236	28884	568	2472	96430	11665	264547
Стоимость на 31 декабря 2018 года	104770	95712	11537	74452	568	2472	121754	11665	422929
Накопленная амортизация	(24052)	(58138)	(5301)	(45568)	0	0	(25324)	0	(158382)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	80718	37574	6236	28884	568	2472	96430	11665	264547

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи, на конец отчетного периода отсутствуют. Переоценка основных средств учетной политикой банка не предусмотрена. Дата последней переоценки основных средств в АКБ «Энергобанк» - по состоянию на 1 января 2002 года.

По данным на конец отчетного года Банком проведены мероприятия на предмет проверки обесценения имущества. Имущество, подлежащие обесценению не выявлено, убытков от обесценения основных средств в отчетном и предыдущем годах не было.

По состоянию на 01 января 2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств (по состоянию на 01 января 2018 г. договорные обязательства по приобретению основных средств также отсутствовали).

Расчетная ликвидационная стоимость отражена банком по группе «Автотранспорт». На конец отчетного периода расчетной ликвидационная стоимость существенно не изменилась.

Затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке применяются к кассовым узлам

банка. Расчетная величина указанных затрат по состоянию на 01.01.2019 года составляет 2 815 тыс.руб.

Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Банк учитывает объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2019 года объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, соответствующей критериям, установленным учетной политикой Банка, нет. В частности, помещения, переданные в аренду, занимают по площади менее 50 % от общей площади помещения.

Информация по каждому классу нематериальных активов

На балансе банка по всем нематериальным активам установлен определенный срок полезного использования, исходя из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды, договорных и юридических прав, с учетом морального, технического устаревания.

Начисление амортизации нематериальных активов осуществляется линейным способом - исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. На конец отчетного года нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования нет.

Активы (НМА), классифицированные как предназначенные для продажи на конец отчетного периода отсутствуют. По данным на конец отчетного года Банком проведены мероприятия на предмет проверки обесценения НМА. Активов, подлежащих обесценению, не выявлено, убытков от обесценения НМА в отчетном и предыдущем годах не было.

Нематериальные активы приобретаются банком по лицензионным договорам. НМА, Созданных Банком собственными силами, созданных в результате объединения бизнесов нет.

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, связанных с изменением срока полезного использования, метода амортизации, банком не планируется. Банк не предполагает в будущем менять установленный при приобретении характер потребления экономических выгод и реализовывать используемые объекты НМА.

Балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов

Объект НМА	Балансовая стоимость	Оставшийся срок амортизации
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ ПРОГРАММНОГО БЛОКА	17 229	9лет

Объекты НМА	Сумма
Неисключительные права пользования программными продуктами	37 421

Сумма затрат на исследования и разработки НМА, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода, составила 2 675 000,00 руб. в т.ч. НДС 18% 129 661,02 руб.

Информация об операциях аренды

На 01.01.2019 г. договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

Информация по договорам операционной аренды (Банк-арендатор)

описание предмета аренды	дата начала аренды	дата окончания аренды	сумма платежа в год вкл НДС (в руб.)	периодичность арендных платежей
Аренда нежилого помещения	01.03.2009	до расторжения	568 800,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.10.2010	до расторжения	271 296,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	19.11.2012	до расторжения	1 732 479,04	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	29.08.2010	до расторжения	349 503,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	16.10.2010	31.01.2018	682 512,60	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.03.2012	31.03.2018	1 847 051,80	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	28.10.2013	до расторжения	603 405,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	18.11.2009	31.01.2018	652 652,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.03.2012	31.03.2018	1 057 933,80	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.06.2012	до расторжения	28 306 300,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	07.04.2011	31.08.2017	1 191 190,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	22.12.2014	продолжируемая	2 021 261,32	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.08.2006	09.03.2017	342,58	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	02.11.2006	31.10.2018	1 216 656,96	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.03.2012	до расторжения	540 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	12.03.2015	продолжируемая	70 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	21.04.2013	продолжируемая	120 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.01.2011	31.01.2018	96 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.06.2007	02.06.2022	2 537 460,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.09.2010	продолжируемая	120 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.02.2008	продолжируемая	2 868 783,80	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	19.03.2008	22.04.2018	2 060 262,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	29.11.2008	31.01.2018	242 165,76	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	27.12.2011	продолжируемая	685 650,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.10.2012	31.03.2018	180 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	06.12.2013	06.12.2021	1 721 160,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	09.04.2014	08.04.2019	1 314 864,19	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	12.09.2014	продолжируемая	758 628,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	23.09.2015	05.09.2017	15 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	30.11.2016	30.09.2017	963 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.07.2016	01.07.2021	1 706 825,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	12.02.2016	26.09.2017	96 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	24.10.2016	23.09.2017	313 881,72	ежемесячно
Аренда площади под банкомат	19.07.1917	18.06.2018	56 903,23	ежемесячно
Аренда площади под банкомат	18.09.2017	до расторжения	26 600,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	21.09.2018	20.08.2019	101 040,00	ежемесячно
		ИТОГО	56 994 567,80	

Информация по договорам операционной аренды (Банк-арендодатель).

арендодатель	дата начала аренды	дата окончания аренды	сумма платежа в год вкл НДС в руб.	периодичность арендных платежей
Аренда нежилого помещения	01.04.2009	продолжируется	96 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.12.2015	продолжируется	218 800,00	ежемесячно

Аренда нежилого помещения	01.11.2015	пролонгируется	575 484,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	22.12.2015	пролонгируется	36 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	12.02.2016	13.01.2019	1 957 120,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	19.08.2016	пролонгируется	36 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.08.2016	пролонгируется	515 200,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	01.08.2016	01.08.2021	1 500,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	15.12.2016	21.02.2017	3 500,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	27.12.2016	пролонгируется	36 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	20.12.2016	пролонгируется	36 000,00	ежемесячно
Аренда нежилого помещения	02.05.2017	пролонгируется	25 580,68	ежемесячно
Аренда нежилого помещения		ИТОГО	3 537 184,68	

Расходы по операциям операционной аренды, носящие постоянный характер, признаются расходом в последний операционный день независимо от факта уплаты Банком, наличия актов оказанных услуг или в день окончания срока действия договора.

Договоров аренды без права досрочного прекращения нет.

Договоров субаренды без права досрочного прекращения нет.

Информация о суммах арендных платежей, сгруппированных по срокам действия договоров аренды:

Срок аренды	Суммы будущих арендных платежей причитающихся к уплате	Сумма будущих арендных платежей причитающихся к получению
До 1 года	1 430	1 269
От 1 года до 5 лет	9 892	6
Более 5 лет	45 673	

3.6. Прочие активы

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Просроченные проценты по кредитам	9 670	10 719
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	119 488	172 532
Требования по прочим операциям	60 487	17 879
Требования по получению процентов	25 317	29 412
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	28
Расчеты с прочими дебиторами	881	842
Итого финансовых активов	215 843	231 412
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	23	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 773	28 653
Расходы будущих периодов	9 701	5 823
Итого нефинансовых активов	32 497	34 476
Резервы на возможные потери по данной группе активов	(66 426)	(24 369)
Итого	181 914	207 043

Дебиторская задолженность на 99,9% выражена в российских рублях. Доля активов в иностранной валюте (евро) составляет менее 0,1%.

Сроки погашения дебиторской задолженности находятся в диапазоне до 1 года.

Дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

3.7. Средства клиентов

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	3 215 287	2 284 160
Срочные депозиты юр.лиц	1 771 109	2 091 951
Привлеченные средства юр.лиц-нерезидентов	238 382	619 025
Прочие привлеченные средства юридических лиц	750 000	500 000
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	1 767	4 061
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 268 560	6 447 388
Итого средств клиентов	12 245 105	11 946 585

Отраслевой состав клиентов- юридических лиц представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 01.01.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2018	Доля %
производство	367 713	6,2%	529 367	8,9%
пищевая промышленность	14 742	0,2%		0,0%
сельское хозяйство	104 383	1,7%	41 944	0,7%
строительство	430 076	7,2%	43 794	0,7%
операции с недвижимостью	588 346	9,8%		0,0%
транспорт и связь	37 096	0,6%	13 281	0,2%
торговля и услуги	827 337	13,8%	694 022	11,6%
финансовая и страховая деятельность	2 359 638	39,4%	2 528 574	42,3%
прочие виды деятельности	1 247 214	20,9%	1 648 215	27,6%
Итого	5 976 545	100	5 499 197	100

Средства клиентов по видам валют:

Виды валют	Сумма в рублевом эквиваленте	В % от средств клиентов
Рубли РФ	10 808 655	88
Доллары США	800 794	7
Евро	635 656	5

3.8. Долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав долговых ценных бумаг включался вексель в сумме 310 901 тыс. руб., номинированный в евро. Срок погашения векселя - по предъявлению, но не ранее 01.03.2019 г., доходность к погашению 0,75% годовых.

На 01.01.2019 года выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

3.9. Прочие обязательства

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры(сальдо)	7 104	2 122
Начисленные средства по счетам и вкладам физ.лиц	52 323	69 106
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	0	2

Обязательства по прочим операциям	1 172	1 224
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	1 237	
Обязательства по уплате процентов	25 179	29 226
Расчеты по налогам и сборам	1 784	2 077
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	20 662	18 911
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	34	82
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 110	4 856
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	61	52
Расчеты с прочими кредиторами	70	50
Расчеты с акционерами по дивидендам	75	75
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 470	7 993
Доходы будущих периодов	221 299	115 272
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	4 566
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	2 815	2 575
Итого	347 395	258 189

Валютная структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

Виды валют	Сумма в рублевом эквиваленте	В % от средств клиентов
Рубли РФ	347 341	99
Доллары США	6	<1
Евро	48	<1

Сроки, оставшиеся до погашения кредиторской задолженности, находятся в диапазоне до 1 года.

3.10. Информация о резервах- оценочных обязательствах

При наличии у Банка, в соответствии с условиями соответствующего договора, будущих обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды будущие затраты на выполнение таких обязательств оцениваются и включаются в первоначальную стоимость данных основных средств.

Обязательства по демонтажу отражаются в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера". За величину стоимости будущих затрат на демонтаж, ликвидацию объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банком принимается величина, определенная исходя из средних исторических данных о стоимости таких затрат. Указанные Обязательства применяются по отношению к кассовым узлам, которые были установлены Банком в арендованных помещениях и по которым у банка есть обязательство: по окончании срока аренды вернуть арендованное помещение в том состоянии, в котором было передано арендодателем. Срок выбытия зависит от срока аренды, установленного договором.

Балансовая стоимость, изменение резервов, в т.ч. признание, увеличение оценочных обязательств представлены в Таблице:

Показатели	Сумма
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды основных средств на 31.12.2016	2575
Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в 2017г	-
Суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в 2017г.	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды основных средств на 31.12.2017	2575
Резервы - оценочные обязательства, признанные в 2018 г, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств;	307
Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в 2018г	(67)
Суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в 2018г.	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды основных средств на 31.12.2018	2815

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов

Показатели	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	2 069 291	2 291 868
Процентные расходы	(737 389)	(856 090)
Комиссионные доходы	206 666	193 749
Комиссионные расходы	(40 181)	(39 331)
Операционные доходы	60 372	139 086
Операционные расходы	(647 318)	(623 164)
Изменение резервов	(74 886)	(649 860)
Налоги	(174 613)	(129 472)
Прибыль(убыток)	661 942	326 786

Основной составляющей величиной финансового результата Банка являются процентные доходы. В расходной части наиболее весомыми являются процентные и операционные расходы.

Состав процентных доходов

Показатели	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	117 366	136 218
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам	1 531 237	1 830 288
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам - физическим	289 168	294 682
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	131 520	30 680
Итого процентных доходов	2 069 291	2 291 868

Состав процентных расходов

Показатели	2018 г.	2017 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	9 381	3 920
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - юридических лиц	234 913	247 051
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - физических лиц	491 688	602 830

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 407	2 289
Итого процентных расходов	737 389	856 090

Состав комиссионных доходов

Комиссионные доходы	2018 г.	2017 г.
От открытия и ведения банковских счетов	30 616	26 995
От расчетного и кассового обслуживания	144 137	131 843
От осуществления переводов денежных средств	22 387	25 196
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	6 553	8 431
Прочие комиссионные доходы	2 973	1 284
Итого комиссионных доходов	206 666	193 749

Состав комиссионных расходов

Комиссионные расходы	2018 г.	2017 г.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	32 335	24 216
Расходы за услуги по переводам денежных средств	1 848	2 245
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 563	1 294
Прочие комиссионные расходы	4 435	11 576
Итого комиссионных расходов	40 181	39 331

Состав операционных расходов

Показатели	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	318 277	298 259
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	29 879	35 897
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	38 418	35 112
Организационные и управленческие расходы	256 675	198 257
Прочие расходы	4 069	55 639
Итого операционные расходы	647 318	623 164

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

	за 2018 г.	за 2017 г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	59 002	654 932
в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(45 162)	(2 870)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(582)	582
Изменение резерва по прочим потерям	16 466	(5 654)
Итого	74 886	649 860

С начала 2018 года списаны активы по безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности за счет резерва в сумме 7 521 тыс. рублей., дебиторской задолженности в сумме 166 тыс.руб. (в 2017 году списаны активы за счет резерва в сумме 93 214 тыс. руб., в том числе по ссудам и процентам по ним в размере 92 836 тыс. руб.).

4.3. Информация об отдельных видах финансовых активов

Информация о составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющимся в наличии для продажи, приведена в п.п.3.2 и 3.3 настоящей информации.

Информация о чистой прибыли по данным инструментам :

Финансовые активы	2018 г.	2017 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7831)	(344)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(4862)	2130

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

	Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистая прибыль/убыток по реализованным курсовым разницам		119902	93242
1	долларов США	129386	(10688)
2	Евро	(10217)	103683
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	117	100
4	Швейцарских франков	129	72
5	других валют	487	75
Чистая прибыль/убыток по нерезализованным курсовым разницам		(125025)	(32730)
1	долларов США	(137551)	20178
2	Евро	12399	(52943)
3	Фунтов стерлингов Соединенного королевства	41	17
4	Швейцарских франков	151	10
5	других валют	(65)	8

4.5. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Виды налогов	01.01.2019	01.01.2018
земельный налог	219	220
НДС	21 747	24296
налог на имущество	2 672	2455
транспортный налог	69	78
налог на прибыль	149 906	102 423
Итого	174 613	129 472

Расчет отложенных налоговых активов ведется на основании Методических рекомендаций «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Письмо Банка России от 26 декабря 2013 года № 257-Т. В отношении отложенных налоговых активов Банком предполагается получение в последующих отчетных периодах достаточной налогооблагаемой прибыли.

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 1 января 2019 года, составляет 20% (1 января 2018 г. :20%)

Сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	811 848	429 209
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	162 370	85 842
Налоговый эффект от дохода по ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке менее 20%	(6 955)	(1 649)
Расходы на персонал не уменьшающие налоговую базу	953	553
Прочие не временные разницы	12 195	8 275
Расходы по текущему налогу на прибыль	168 563	93 021
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(18 657)	9 402
Итого расход по налогу на прибыль	149 906	102 423

За 2018 год изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введением новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов, не было.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, реструктуризации деятельности, выбытия объектов инвестиций в отчетном периоде не было.

Прибыль/убыток от прекращенной деятельности за отчетный период отсутствует.

4.5. Информация о сумме вознаграждения работникам

	за 2018 г.	за 2017 г.
Расходы на оплату труда	246 428	231 209
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	71 425	66 648

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Состав и динамика собственных средств (капитала) Банка

Показатели, тыс. руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого	5 185 401	4 207 871
Базовый капитал	3 526 644	3 232 205
Уставный капитал	2 137 400	2 137 400
Резервный фонд	1 157 863	1 157 863
Прибыль предшествующих лет	330 309	3 523
- Нематериальные активы	(98 880)	(66 531)
- Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах	(47)	(50)
Основной капитал	3 526 644	3 232 205
Дополнительный капитал, в том числе:	1 658 757	975 666
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	661 942	326 786
Прибыль текущего года	208 076	109 926
Субординированный кредит	750 000	500 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	38 739	38 954

25.06.2018 Банком привлечен субординированный заем на сумму 250 000 тыс.руб. от юридического лица сроком погашения 25.06.2025 г.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2017	2137400	8859	39255	899000	625713	3710227
Изменения в составе собственных средств за 2017 год						
Дивиденды объявленные					-363327	-363327
Прибыль (убыток) за период (аудированная)					326786	326786
Прочий совокупный доход за период		-8382	-301			-8683
Прочие движения				258863	-258863	0
Остаток на 01.01.2018	2137400	477	38954	1157863	330309	3665003
Изменения в составе собственных средств за 2018 год						
Прибыль (убыток) за период (неаудированная)					661942	661942
Прочий совокупный доход за период		-3999	-78			-4077
Прочие движения						0
Остаток на 01.01.2019	2137400	-3522	38876	1157863	992251	4322868

Дивиденды по итогам 2018 г. не объявлялись. В 2017 г. сумма объявленных дивидендов составила 363 327 тыс.руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы/расходы	1 260 705	1 442 975
Комиссии	166 485	154 418
Прочая операционная деятельность	-504 067	-424 751
Курсовые разницы	60 989	-34 838
Регулирование ФОР	-1 249	4 530
Вложения в ценные бумаги	-2 252 937	-637 446
Движение денежных средств по ссудной задолженности	930 419	-836 618
Движение по прочим активам	-237 617	80 446
Кредиты Банка России	12 195	132 805
Средства кредитных организаций	288 077	288 077
Средства клиентов	117 894	-25 936
Движение по выпущенным долговым обязательствам	-310 901	45 502
Движение по прочим обязательствам	80 579	2 170
Приобретение основных средств	-65 374	-60 218
Выплата дивидендов	0	-363 301
Сальдо прироста/снижения денежных средств	-454 802	-232 185

Движение денежных средств банка осуществляется преимущественно в регионах его присутствия: респ. Татарстан, респ. Чувашия, Ульяновская область.

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

По состоянию на 01.01.2019 имеются необремененные активы, пригодные для предоставления обеспечения Банку России, которые могут быть использованы, в том числе, для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат. Сведения об обремененных и необремененных активах раскрыты в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (ПАО), раскрываемой на официальном сайте Банка в соответствии с Указанием БР от 07.08.2017 г. № 4482-У.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

8.1. Основные цели системы управления рисками

В качестве основных целей системы управления рисками Банк рассматривает:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки принятых рисков, агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объемами значимых рисков;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирование капитала исходя из результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк преимущественно подвержен следующим видам рисков: кредитному, рыночному, процентному, операционному (включая правовой риск и риск потери деловой репутации) и риску ликвидности.

Перечень значимых рисков Банка.

Значимыми видами рисков для Банка являются:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск.

Критерии отнесения рисков к значимым.

Оценка рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости осуществляется ежегодно по следующим критериям:

- балансовая стоимость активов, подверженных данному виду риска превышает 10 % от общей суммы активов;
- стоимостная оценка риска (если методология оценки риска предусматривает количественную оценку риска) составляет сумму, превышающую 10% капитала Банка;
- ожидаемые и непредвиденные потери при реализации данного вида риска, установленные в рамках мотивированного суждения, составляют сумму, превышающую 10% капитала Банка.

Расчет показателей совокупного риска*:

млн.руб.

	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Кредитный риск, в т.ч.:	1 597,7	1 509,5	1 650,6	1 450,1	1 530,6
Корпоративный портфель	1 403,1	1 315,7	1 441,8	1 349,5	1 420,1
Розничный портфель	143,6	145,2	140,0	97,1	103,8
МБК и корреспондентские счета	11,5	13,7	9,0	1,0	4,1

Ценные бумаги	39,6	35,0	59,8	2,5	2,7
Операционный риск	258,7	258,7	269,1	269,1	269,1
Рыночный риск, в т.ч.	2,0	5,7	6,6	7,5	8,3
Валютный риск	0,1	0,9	2,9	3,4	2,9
Резерв капитала	211,7	207,3	222,2	228,7	263,1
Совокупный риск (риск-капитал)	2 070,1	1 981,3	2 148,5	1 955,5	2 071,1

**на основании Отчета по оценке и управлению рисками и капиталом*

8.2. Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка

8.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

- кредитное управление, в части операций по кредитованию корпоративных клиентов, кредитованию предприятий малого бизнеса;
- управления розничных операций, в части операций по потребительскому и ипотечному кредитованию;
- управления банковских карт, в части операций по привлечению денежных средств с использованием банковских карт;
- казначейство, в части операций межбанковского кредитования, корреспондентских отношений, операций с ценными бумагами.

Внутренними нормативными документами Банка кредитный риск определен как значимый.

Реализация следующих основных процедур позволила Банку эффективно выявлять кредитный риск и минимизировать причины его возникновения, а также определять возможные потери по ссудам и относить потери на капитал:

- рассмотрение заявки на выдачу кредита / размещение ресурсов в рамках процедур установленных для работы бизнес – подразделений, принимающих риск и работы кредитных комитетов Банка;
- ежеквартальный мониторинг уровня кредитного риска по контрагенту;
- оценка уровня кредитного риска в целом по портфелю в рамках ежемесячной и ежеквартальной отчетности по рискам.

Оценка уровня /склонности к кредитному риску осуществляется в рамках следующих методов / направлений:

а) Резервы на возможные потери по ссудам - рассчитываются на уровне выданной ссуды исходя из характеристик оценки финансового состояния (по данным финансовой отчетности), обслуживания долга (по данным анализа платежной дисциплины по текущим кредитам) и качества предоставленного обеспечения в виде твердого залога.

б) Непредвиденные потери / совокупный кредитный риск, рассчитывается в соответствии методологией Банка России (Письмо 192-Т от 29.12.2012) и Положения АKB «Энергобанк» об управлении кредитным риском.

в) Стресс – потери. Оценка кредитных рисков в случае реализации шоковых сценариев (стресс тест). Метод стресс тестирования, применяемый Банком – анализ чувствительности, как наиболее применяемый в практике подобного анализа. Данный анализ ставит целью произвести оценку чувствительности ухудшения платежеспособности отдельных заёмщиков (групп связанных заёмщиков) на капитал Банка, через корректировку резервов на возможные потери по ссудам.

г) Контрольные индикаторы кредитного риска

Для целей наиболее полного, всестороннего анализа Банком дополнительно применяется коэффициентный подход (расчет коэффициентов), структурный подход (детальный анализ структуры портфелей). В качестве контрольных индикаторов кредитного риска Банк рассматривает контрольные значения обязательных нормативов, а также иные качественные

показатели кредитного портфеля служащие индикатором увеличения уровня кредитного риска, принимаемого Банком.

Рабочие инструменты по сокращению уровня кредитного риска Банка:

а) лимитирование риска; соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска; резервирование под кредитный риск; обеспечение кредитных обязательств. Банк использует преимущественно следующие виды лимитов: лимит на контрагента (группу связанных контрагентов); лимит ответственного подразделения на максимальную сумму; отраслевые лимиты кредитного риска и лимиты на коэффициенты, сигнализирующие об уязвимости к кредитному риску (коэффициенты покрытия, индикаторы проблемной задолженности и другие).

Лимиты на контрагента в зависимости от суммы лимита отнесены к компетенции: Кредитного Комитета Банка; Малых кредитных комитетов; Председателя Правления или его Заместителей. Лимиты по кредитным продуктам и ответственным подразделениям Банка отнесены к компетенции Председателя Правления. Отраслевые лимиты кредитного риска отнесены к компетенции Наблюдательного совета. Установление и пересмотр лимитов кредитного риска производится: в отношении лимитов на контрагентов при рассмотрении заявки на выдачу кредита или на изменение условий по кредитному договору; в отношении остальных видов кредитных лимитов - не реже одного раза в год.

б) Резервирование под кредитный риск осуществляется в рамках методологии, установленной Положениями Банка России № 590-П и 611-П, на основании процедур установленных внутренними документами Банка.

в) Обеспечение обязательств. Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Наименее ликвидным считается залог товаров в обороте и поручительство, наиболее привлекательным для банка является высоколиквидное обеспечение (векселя и депозитные сертификаты, права требования по договорам вклада в банке, гарантии и поручительства первоклассных западных банков), котируемые ценные бумаги и недвижимое имущество. Банк использует страхование предмета залога, как инструмент управления кредитным риском. Как правило, страхованию подлежат следующие предметы залога: объекты недвижимости, транспортные средства, промышленное, торговое и иное оборудование.

г) Соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, предельной суммы крупных кредитных рисков.

В целом по итогам 2018 года состояние кредитного риска в Банке характеризовалось следующими основными тенденциями:

- основная подверженность кредитному риску приходилась на блок кредитование, при этом отмечалось наращивание в 2018 году вложений в ценные бумаги;

- в блоке «Корпоративное кредитование» отмечалась позитивная тенденция роста диверсификации портфеля – при одновременном снижении доли кредитования сельскохозяйственной отрасли, происходил рост кредитования других отраслей. С учетом сформированных резервов, отраслевая структура характеризовалась достаточной сбалансированностью, динамика коэффициентов покрытия РВПС проблемной задолженности демонстрировала определенную устойчивость в случае реализации рисков;

- в разрезе концентрации рисков на отдельных заемщиках / группах связанных заемщиков существенных изменений не отмечалось. Дополнительно, Банком рассматривалась структура портфеля по размеру остатка ссудной задолженности, где также тенденций, способных в перспективе ухудшить финансовое состояние, не обнаружено. Географическая концентрация портфеля характеризовалась преобладанием, главным образом, кредитов в Республике Татарстан;

- по блоку «Розничное кредитование», в целом, отмечалось снижение доли просроченных кредитов в портфеле, что с учетом сохранения достаточного уровня резервов, позволило снизить размер совокупного риска по портфелю. Кредиты с просрочкой 90 дней и более в общем объеме кредитов, выданных за год, отсутствовали;

- в структуре портфеля розничного кредитования основная доля приходилась на автокредиты и ипотеку, с наращиванием доли последней;

- на фоне некоторого сокращения остатков на корреспондентских счетах в других банках качество портфеля характеризовалось как хорошее, с отсутствием просроченной и пролонгированной задолженности;
- наращиванию Банком вложений в ценные бумаги способствовала покупка государственных ценных бумаг – облигаций федерального займа (ОФЗ) и облигаций Банка России, что обусловлено консервативной политикой Банка;
- результаты проведенных стресс тестов показали, что значимых изменений в суммах досоздания резервов в связи с возможной реализацией внешних шоков не отмечено;
- установленные лимиты и контрольные значения по показателям, характеризующим уровень кредитного риска, не нарушались.

Информация о кредитном риске контрагента.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и другим аналогичным сделкам.

В 2018 году Банк продолжил проведение сделок обратного РЕПО (покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи) под залог государственных ценных бумаг, а также высоколиквидных корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 января 2019 года Банком заключены сделки на общую сумму 577 344 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 597 155 тыс. руб.) сроком погашения до 30 дней.

В целях ограничения кредитного риска контрагента Кредитный Комитет Банка утверждает и обеспечивает контроль соблюдения следующих видов лимитов кредитного риска контрагента:

- лимит на сумму сделок РЕПО, заключенных под обеспечение облигаций одного эмитента (за исключением государственных ценных бумаг);
- совокупный лимит на совершение биржевых сделок РЕПО с Центральным контрагентом под залог корпоративных облигаций. Кроме того, в рамках системы управления кредитным риском контрагента Банком закреплены следующие ограничения на совершение сделок РЕПО:
- Центральным контрагентом может выступать только Банк «Национальный клиринговый центр» у Организатора торговли – ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

Иных сделок с производными финансовыми инструментами Банком по состоянию на 01 января 2019 и 1 января 2018 года не осуществлялось.

В 2018 году Банком существенных изменений в системе управления кредитным риском не проводилось, действующая система адекватно отражала текущий характер, масштабы и специфику деятельности Банка.

Балансовые активы Банка, оцениваемые в целях создания резерва под возможное обесценение на 01.01.2019 г.

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сумма резерва под возможное обесценение
			I	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям	1177219	1173389	979	83	0	2768	2795
2	Требования к юридическим лицам	15790114	970071	3278930	3280573	6932860	1327680	6402783
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2528183	22894	1553719	657246	179615	114709	413688
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	19495516	2166354	4833628	3937902	7112475	1445157	6819266

Сведения об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2019 г.							
		Сумма всего	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактическ ий
	1	2	3	4	5	6	7	9	10
	Всего активов:	19 495 515	1 310 868	17 700	19 931	146 582	1 126 655	7 597 383	6 882 998
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	18 817 760	1 243 623	11 948	11 619	139 329	1 080 727	7 535 808	6 816 470
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 598 494	1 189 804	5 311	4 124	133 260	1 047 109	7 137 043	6 355 012
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 467 744	53 819	6 637	7 495	6 069	33 618	350 994	413 687
	Депозит в Банке России	270 000	x	x	x	x	x	x	x
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	615 297	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования подуступку денежного требования (факторинг)	89 987	0	0	0	0	0	1 533	1 533
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования		0	0	0	0	0		
1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	46 238	0	0	0	0	0	46 238	46 238
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Требования по получению процентных доходов	86 002	65 176	5 565	8 253	7 190	44 168	56 794	57 229
4.	Прочие требования	591 753	2 069	187	59	63	1 760	4 781	9 299

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2018 г.							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактическ ий
	1	2	3	4	5	6	7	9	10
	Всего активов с просроченными сроками погашения:	21 044 662	1 326 580	44 498	263 618	311 460	707 004	7 944 211	6 822 700
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	20 091 594	1 315 756	44 230	262 551	311 444	697 531	7 933 822	6 797 671
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 954 533	1 225 565	31 951	253 903	298 543	641 168	7 469 356	6 333 222

1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 446 969	90 137	12 279	8 648	12 901	56 309	393 323	393 323
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	931 211	0	0	0	0	0	17	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	160 023	0	0	0	0		69 423	69 423
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования								
1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 703	54	0	0	0	54	1 703	1 703
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	597 155	0	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	583	0	0	0	0	0	583	583
3.	Требования по получению процентных доходов	50 280	10 675	231	1 043	11	9 390	x	14 640
4.	Прочие требования	902 205	149	37	24	5	83	9 806	9 806

В составе просроченной ссудной задолженности на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. доля просроченных необесцененных ссуд незначительна. К данной задолженности относятся ссуды с просроченными платежами до 30 дней.

В отчетном периоде обращено взыскание на залоги в размере 284 975 тыс.руб., в том числе 53 451 тыс.руб. – автотранспорт, 231 525 тыс.руб.- недвижимость.

При оценке активов, принимаемых в качестве залогового обеспечения, Банком проводится анализ ликвидности таких активов, а также оценивается возможность реализации актива в течение минимального срока. При наличии достаточных оснований полагать, что предмет залога имеет низкую степень ликвидности, Банк вправе отказаться от предоставляемого ему залога и потребовать заменить его на имущество со средней или высокой степенью ликвидности, либо существенно снизить его залоговую стоимость.

8.2.2. Рыночные риски.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск, применительно к деятельности Банка, включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по рыночным инструментам.

Риск присущ преимущественно следующим направлениям деятельности / структурным

подразделениям Банка: казначейство, в части операций межбанковского кредитования, корреспондентских отношений, операций с ценными бумагами; валютное управление.

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур: рассмотрение и анализ регулярной отчетности по риску; решение о выходе на рынок финансового инструмента, несущего рыночный риск; решение об установлении лимита на финансовый инструмент, несущий рыночный риск.

Оценка уровня /склонности к риску/ осуществляется в рамках следующих методов:

- оценка рыночного риска осуществляется в рамках методологии Положения Банка России №511-П

- оценка валютного риска осуществляется в рамках методологии Инструкции Банка России №178-И;

- методология определения стоимости инструментов торгового портфеля установлена в Учетной политике Банка.

Дополнительно Банком внедрена и активно применялась международная практика оценки рыночных рисков – методология Value-at-Risk (VaR) анализа и стресс-тестирование (оценка возможного влияния материализации внешних шоков). VaR анализ предназначен для измерения рыночного риска в нормальных условиях и показывает количественную оценку вероятных потерь Банка на заданном интервале времени и при заданном уровне значимости (99%). Показатель VaR дает более адекватную оценку риска, и позволяет при оценке достаточности капитала относить на капитал соразмерно меньшие суммы.

Стресс-тестирование характеризует оценку состояния рынков, находящихся в состоянии шока. В основе методологии стресс тестирования Банка заложен наиболее применяемый в практике подобного рода анализа – анализ чувствительности. В рамках стресс тестирования производится анализ чувствительности колебаний рынка / изменения стоимости финансовых инструментов на капитал Банка, в том числе учет волатильности курсов иностранных валют.

Анализ величин разностей между суммами длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Вечувствительные к изменению процентной ставки
		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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	430328
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	768739
1.3	Судная задолженность, всего, из нее:	1000923	391791	818314	1675491	1640535	1993844	1774519	1680523	818755	564378	161739	27965	0	2568039
1.3.1	кредитных организаций	848506	0	0	69514	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40086
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	145077	186745	618415	1237572	1054844	1639436	1507335	1488336	593463	326006	0	0	0	2506258
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	7340	205046	199899	368405	585691	354408	267184	192187	225292	238372	161739	27965	0	21695
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	333	42310	42637	84669	165014	154198	145071	126966	217225	231145	161739	27965	0	13292
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	276545	82239	398575	12953	83068	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24758
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	234529
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	264541
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1000923	391791	818314	1675491	1917080	2076083	2173094	1693476	901823	564378	161739	27965	0	4290934
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	762537	1483829	1140128	1017253	1830079	157250	2001257	71449	523603	710855	0	0	0	3610766
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3610766
4.2.2	депозиты юридических лиц	214097	346830	70349	191643	1280658	0	0	0	380115	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических	548440	1136999	1069779	825610	549421	157250	2001257	71449	143488	710855	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	125222	20036	0	0	750000	0	0	0	0	28065
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4399388
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	762537	1483829	1140128	1017253	1955301	177286	2001257	71449	1273603	710855	0	0	0	8038219
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	238386	-1092038	-321814	658238	-38221	1898797	171837	1622027	-371780	-146477	161739	27965	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	4568,91	-18199,91	-4022,68	3291,19	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-4568,91	18199,91	4022,68	-3291,19	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Анализ величин разностей между суммами длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы														Нечувствительные к изменению процентной ставки
		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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ																
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	342032	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1309688	
1.3	Судная задолженность, всего, из нее:	1548248	664073	711191	1641293	2308659	2906112	1267494	2628764	1005693	745572	746289	64	0	3190455	
1.3.1	кредитных организаций	1498144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31211	
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	42427	450352	568426	1167433	1633873	2489086	1084285	2488830	824619	562301	645290	46	0	3147875	
1.3.2.1	суды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	7677	213721	142765	473860	674786	417026	183209	139934	181074	183271	100999	18	0	11369	
1.3.3.1	суды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	жилищные суды	324	37490	25091	87412	144253	135574	121025	112127	174937	178204	100999	18	0	8340	
1.4	Вложения в долговые обязательства	253853	263714	0	3138	0	340706	20840	5065	0	0	0	0	0	0	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27312	
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	285515	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233404	
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1802101	927787	711191	1644431	2308659	3246818	1288334	2633829	1005693	745572	746289	64	0	5388406	
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	межбанковские суды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	651792	1079183	1931807	2530820	703868	64096	0	2297694	0	279266	2070070	0	0	2675577	
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2675577	
4.2.2	депозиты юридических лиц	32373	242758	519128	2011692	9112	0	0	0	0	279266	0	0	0	0	
4.2.3	вклады (депозиты) физических	619419	836425	1412679	519128	694756	64096	0	2297694	0	0	2070070	0	0	0	
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	311141	3934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	133042	0	320000	180000	0	0	0	0	0	27826	
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3698807	
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	651792	1390324	1935741	2530820	836910	64096	320000	2477694	0	279266	2070070	0	0	6402210	
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1150309	-462537	-1224550	-886389	1471749	3182722	968334	156135	1005693	466306	-1323781	64	0	X	
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.1	+ 200 базисных пунктов	22046,82	-7708,64	-15306,88	-4431,95	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.2	- 200 базисных пунктов	-22046,82	7708,64	15306,88	4431,95	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

Представленные данные рассчитаны на основе метода Гэп-анализа (разрыва величин длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки). Отрицательный Гэп свидетельствует о наличии у банка больше

чувствительных пассивов, чем активов. В этом случае при росте процентных ставок чистый процентный доход сокращается, а при снижении – растет. У Банка отрицательный Гэп на сроках до полугода, что говорит о сокращении процентных доходов при росте ставок.

Основным инструментом управления рыночным риском является система лимитов рыночного риска, включающая в себя: лимит на совокупную величину рыночного риска; лимит открытых валютных позиций; торговые лимиты по биржевым сделкам. Лимит на совокупную величину рыночного риска устанавливается Председателем Правления Банка и может быть пересмотрен только на основании письменной заявки Директора Казначейства или Начальника отдела анализа и рисков.

В целом, значение рыночного риска в течение 2018 года находилось на достаточно низком уровне за счет преобладающей в портфеле доли гособлигаций (ОФЗ) и облигаций Банка России (имеющих относительно небольшую дюрацию с достаточно низкой волатильностью ставок), а также сбалансированной валютной позиции.

В отчетном периоде существенных изменений в системе управления рыночным риском Банка не производилось, действующая система адекватно отражала текущий характер, масштабы и специфику деятельности Банка.

8.2.4. 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 несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

- ежедневный мониторинг состояния ликвидности, осуществляемый Казначейством Банка (на основании сведений бизнес подразделений о состоянии ликвидных активов и плану операций на следующий день Казначейство формирует отчет по финансовым результатам предыдущего дня, финансовый план, прогноз по ликвидности; ежедневный расчет состояния мгновенной текущей и долгосрочной ликвидности Отделом Сводной отчетности и МСФО, формирование / оперативный контроль планов мероприятий в случае прогноза дефицита ликвидности и нарушения экономических нормативов;

- ежеквартальный мониторинг ликвидности, в рамках которого осуществляется: расчет показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на внутри месячные даты, заключение о соблюдении показателей ликвидности; анализ соответствия/ соблюдения предельных показателей ликвидности; заключение о необходимости проведения дополнительных мероприятий в области управления ликвидностью.

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами: анализ показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с методологией, установленной Инструкцией Банка России № 180-И; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

В целях количественной оценки риска ликвидности Банком на регулярной основе проводилось стресс тестирование. В рамках стресс-теста особое внимание уделялось концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияния разового и внезапного изъятия средств Группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка на исполнение

обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, финансовый результат деятельности Банка.

Реализация возможного стресс-сценария (единовременное предъявление требований по депозитам и текущим счетам крупнейших кредиторов Банка) не повлечет за собой дополнительных издержек со стороны Банка, позитивно отразится на финансовом результате деятельности, показателях рентабельности и достаточности капитала Банка. В «моменте» может быть зафиксировано приближение значений нормативов ликвидности к их пороговым значениям, при этом применение Банком ряда доступных инструментов позволит в короткое время восстановить приемлемый уровень ликвидности.

В качестве таких мер ограничения риска ликвидности, в случае непредвиденного ухудшения состояния ликвидности Банком, могут быть приняты: привлечение средств на рынке МБК; продажа ликвидных активов; увеличение собственных долговых обязательств; увеличение капитала Банка; сокращение административно-хозяйственных расходов. Финансирование деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка проводятся согласно утвержденному Плану антикризисных мероприятий АКБ «Энергобанк» по обеспечению устойчивости и ликвидности. Основными целями плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществляется при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации. Значения нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Анализ ликвидности активов и обязательств (по данным отчетности 0409125) на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1050214	1050214	1050214	1050214	1050214	1050214	1050214	1050214	1050214	1050214
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2250423	2250423	2250423	2250423	2250423	2250423	2250423	2250423	2250423	2920431
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	70005	340289	342565	922605	937286	1289420	1772466	2247609	2916742	8117962
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24758	24758	24758	24758	24758	24758	24758	24758	24758	208130
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	18252	24226	144318	144318	145263	168573	169775	235977	237246	237259
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3413652	3689910	3812278	4392318	4407944	4783388	5267636	5808981	6479383	12533996
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	3695811	3744850	3883714	3999783	4370619	5847080	6986793	7429637	8002627	14047083

9.1. вклады физических лиц	208875	257914	387703	498415	669586	1806236	2875601	3314530	3699792	7333474
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	191632	191632	201158	201158	201158	201890	201890	201890	201890	201890
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3887443	3936482	4084872	4200941	4571777	6048970	7188683	7631527	8204517	14248973
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	8983	27046	29323	31063	33785	124584	150903
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-473795	-246576	-272598	182394	-190879	-1294905	-1952110	-1856331	-1849718	-1865880

Анализ ликвидности активов и обязательств (по данным отчетности 0409125) на 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	1504607	1504607	1504607	1504607	1504607	1504607	1504607	1504607	1504607	1504607
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3682	3682	3682	3682	3682	3682	3682	3682	3682	3682
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	35435	515368	526456	1567684	1579126	2066359	2638315	3420405	3976203	9000519
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	23047	23047	23047	276900	276900	540613	540613	540613	543751	910363
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	50073	115296	288715	288715	288715	317680	317680	317680	317680	317680
6.1. II категории качества	0	36454	36454	36454	36454	36454	36454	36454	36454	36454
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1616844	2162000	2346507	3641588	3653030	4432941	5004897	5786987	6345923	11736851
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	2804004	2870615	2919895	3119883	3327369	4406552	6338358	8024864	8869178	14784172
9.1. вклады физических лиц	256318	322929	372209	559962	747310	1583735	2996413	3326578	3515542	8642158
10. Выпущенные долговые обязательства	310901	310901	310901	310901	311141	311387	311387	311387	311387	311387
11. Прочие обязательства	204755	204757	213596	213596	214977	214977	214977	214977	214977	214977
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3319660	3386273	3444392	3644380	3853487	4932916	6864722	8551228	9395542	15310536
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	10500	11615	13701	16772	20399	64760	184085	215579
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-1702816	-1224273	-1108385	-14407	-214158	-516747	-1880224	-2829001	-3233704	-3789264

Показатели ликвидности за отчетный период находились в пределах установленных контрольных индикаторов и лимитов.

Исполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
H2 (не менее 15%)	101,2%	96,5%	136,2%	142,37%	104,24%
H3 (не менее 50%)	121,6%	115,1%	110,5%	137,83%	112,00%
H4 (не более 120%)	105,4%	102,7%	92,9%	83,21%	84,70%

В 2018 году Банк располагал значительным объемом свободной ликвидности, что оказывало существенное влияние на стратегию работы Банка на финансовых рынках. В качестве потенциально возможных заемных ресурсов рассматривается привлечение денежных средств в Банке России под залог высоколиквидных ценных бумаг (более 2,5 млрд.руб.).

В целях поддержания ликвидности имеется депозит в Банке России до 30 дней на сумму 270 000 тыс.руб. (на 01.01.2018 г.- 900 000 тыс.руб.).

Полная информация о политике управления рисками по за 2018 г. представлена в составе Отчета по оценке и управлению рисками АКБ «Энергобанк» (ПАО), раскрытого на официальном сайте Банка www.energobank.ru.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

9.1. Основы управления капиталом

В рамках организации управления рисками и капиталом Банк обеспечивает:

- разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими на уровне организационной структуры Банка таким образом, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения.

- независимость системы оплаты труда работников Банка, осуществляющих управление рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется следующими участниками / группами участников:

- Наблюдательный Совет Банка
- Кредитные комитеты Банка
- Председатель Правления Банка
- Отдел анализа и рисков
- Отдел сводной отчетности и МСФО
- Казначейство
- Бизнес-подразделения

Функции Наблюдательного совета в рамках управления рисками и капиталом:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка
- утверждение нормативных документов, регламентирующих порядок и процедуры управления рисками и капиталом моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка,
- утверждение планового (целевого) уровня капитала, целевых нормативов достаточности капитала и общий лимит совокупного риска, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка;
- утверждение плановых объемов операций, горизонтов планирования объемов по видам банковских операций,
- утверждение базовых сценариев стресс-тестирования;

- общий контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, – соответствием процедур управления рисками и капиталом, утвержденной стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и отчета службы внутреннего аудита. рассмотрение отчетности об управлении рисками и капиталом, утверждение отчетов о проведенных мероприятиях в рамках устранения выявленных нарушений.
- утверждение плановых мероприятий в рамках покрытия дефицита капитала, планов восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, планов действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Функции Кредитного комитета Банка:

- принятие индивидуальных решений о принятии рисков, ограничительных условий на отдельные банковские операции, сопровождающихся принятием рисков.

Функции Председателя Правления Банка в рамках управления рисками и капиталом:

- координация разработки, утверждение процедур управления рисками;
- координация разработки, утверждение процедур проведения стресс-тестирования
- обеспечение выполнения внутренних процедур управления рисками и капиталом
- текущее поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне
- утверждение лимитов совокупного риска в разрезе видов рисков и направлений деятельности Банка (в рамках общего лимита, утвержденного наблюдательным советом Банка), лимитов на объёмы совершаемых операций по отдельным направлениям деятельности Банка,
- утверждение отчетности о контроле за соблюдением лимитов,
- разработка планов мероприятий по предотвращению / по факту выявления случаев нарушения лимитов
- общее управление деятельностью бизнес подразделений / соблюдение принципов / участия риск позиции в принятии решений о распределении деятельности и активов.
- не реже чем один раз в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
- доведение ВПОДК до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков и управления рисками и капиталом, и их последовательное применение Банке

Функции отдела анализа и рисков:

- участие и координация разработки документов, регламентирующих порядок управления рисками;
- вынесение на рассмотрение Председателя Правления пороговых значений отдельных показателей деятельности Банка, свидетельствующих о концентрации отдельных видов риска, отчетность о соблюдении пороговых значений, вынесение на рассмотрение Председателя Правления плана мероприятий по предотвращению чрезмерной концентрации рисков
- подготовка, разработка, согласование и вынесение на рассмотрение лимитов управления рисками и капиталом, контроль соблюдения утвержденных лимитов, формирование отчетности о соблюдении лимитов;
- исчисление, количественная оценка воздействия отдельных видов рисков на основании отчетности бизнес подразделений, агрегирование оценок, расчет совокупного риска.
- установление требований к капиталу, формирование проектов документов на

рассмотрение Наблюдательного Совета и Председателя Правления, касательно состояния частных и агрегированных оценок влияния рисков к капиталу Банка,

- проведение стресс-тестирования, влияния факторов, способных привести к дефициту капитала Банка в будущем при возникновении неблагоприятных явлений внешней среды.

- сбор, обработка информации об операционных рисках, ведение базы данных о состоянии операционных рисков

- общий мониторинг соблюдения порядка управления рисками в структурных подразделениях Банка

Начальник отдела анализа и рисков координирует и контролирует работу всех подразделений, ответственных за управление рисками.

Начальник отдела анализа и рисков должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Ответственность:

- достоверность представляемых сведений и отчетности о составе и оценке рисков;
- актуальность применяемых методик, соответствие масштабам деятельности Банка и структуре совершаемых операций;
- актуальность, исполнимость и результативность рекомендаций по снижению уровня принимаемых рисков

Функции Отдела сводной отчетности и МСФО:

- исчисление фактических нормативов риска в соответствии с требованиями Банка России и настоящего Положения;

- контроль соблюдения / формирование отчетности о соблюдении обязательных экономических нормативов;

Ответственность:

- достоверность расчета нормативов риска в соответствии с требованиями Банка России;
- своевременность предоставления отчетности регулятору;
- соответствие отчетности по форме и содержанию требованиям Банка России.

Функции Казначейства:

- участие в управлении текущей ликвидностью Банка, принятие оперативных решений по привлечению и размещению ресурсов Банка на рынке МБК и на рынке высоколиквидных бумаг с целью обеспечения ликвидности и платежеспособности Банка в краткосрочном плане;

- участие в принятии и исполнении решений о размещении денежных средств в финансовые инструменты в рамках установленных процедур и лимитов;

- формирование, вынесение к согласованию мотивированных суждений о качестве активов и уровне риска по размещенным активам под ответственность подразделения.

Ответственность:

- актуальность, исполнимость и результативность принимаемых, решений по привлечению и размещению ресурсов Банка.

Функции бизнес-подразделений:

- неукоснительное соблюдение нормативных документов, регламентирующих порядок управления рисками в рамках текущей деятельности

- формирование мотивированных суждений о размере кредитного риска по обязательству исходя из финансового состояния и платежеспособности контрагента по сделкам, за которые отвечает бизнес подразделения. Вынесение мотивированных суждений на согласование отделом анализа и рисков (в случаях, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка) и на утверждение Председателя Правления Банка

Ответственность:

- соблюдение регламентов и лимитов / ограничительных условий в рамках основной деятельности;
- достоверность и актуальность информации предоставляемой для оценки рисков Банка и оценки достаточности капитала.

Методика оценки достаточности капитала

Оценка достаточности капитала на покрытие риска осуществляется по следующим основным направлениям:

- ожидаемые потери, под которые создаются резервы;
- совокупный риск Банка

Ожидаемые потери в виде созданных резервов уменьшают величину собственного капитала Банка. Совокупные ожидаемые потери представляют собой сумму резервов, созданных под ожидаемые потери по всем контролируемым операциям и источникам рисков. Расчет стоимости ожидаемых потерь производится в соответствии со следующими нормативными документами Банка:

– Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

– Положение о порядке формирования резервов на возможные потери

В расчете собственного капитала создаваемые резервы уменьшают его величину.

Совокупный риск Банка по всем контролируемым операциям и источникам рисков с заданным уровнем надежности – оценка риска наступления непредвиденных, но вероятных событий, исходя из опыта (статистики) наступления подобных событий в прошлом.

На дату проведения оценки достаточности капитала фиксируется текущий размер:

- созданных резервов на ожидаемые потери по ссудной и приравненной к ней задолженности,
- созданных резервов на прочие потери, включая резервы под обесценение ценных бумаг, драгоценных металлов, по срочным сделкам,
- текущая рыночная стоимость портфеля котируемых ценных бумаг, а также стоимость открытых валютных позиций, накопленных процентных доходов и расходов, а также доходов и расходов от иных котируемых финансовых инструментов, с которыми проводятся операции.

Процедуры расчета совокупного риска по отдельным видам значимых рисков.

Совокупная оценка кредитного риска (**CR**), рассчитывается в рамках статичной структуры кредитного портфеля, сложившегося на дату расчета, в соответствии с Порядком управления кредитными рисками в АКБ «Энергобанк»

Совокупная оценка рыночного риска торгового портфеля Банка (**MR**), сложившегося на дату расчета рассчитывается в соответствии с Порядком управления рыночными рисками в АКБ «Энергобанк»

Совокупная оценка операционного риска Банка (**OR**), рассчитывается согласно нормативного документа Банка России, регламентирующего расчет операционного риска (Базовый подход Базель II), а также в соответствии с Порядком управления операционными рисками в АКБ «Энергобанк».

В расчет совокупного риска Банка может быть включена также совокупная оценка прочих рисков (**SR**), которые включены в перечень значимых видов рисков Банка и/или по которым утверждены методики их количественного расчета.

В отношении рисков, по которым Банк не включил в перечень значимых, и не утвердил методику расчета количественного уровня принимаемых рисков для целей расчета достаточности капитала, Банк формирует резерв капитала под прочие виды рисков (**CP** (*capital provision*)), который используется для покрытия возможных потерь по рискам, не признанным

Банком значимыми, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка. Уровень резерва по капиталу утверждается Наблюдательным Советом по результатам рассмотрения годового (квартального) отчета по рискам и пересматривается не реже одного раза в год.

Процедуры агрегирования количественных оценок совокупного риска и расчета стоимости капитала, необходимого для покрытия рисков.

В составе методов агрегирования оценок совокупного риска и расчета необходимого капитала на покрытие риска, банк применяет наиболее пессимистичную оценку, предполагающего одновременную реализацию по всем видам (значимых) рисков, и отражение всех событий реализации такого масштаба риска в совокупности.

Риск-капитал – величина капитала Банка, необходимая для покрытия всех видов рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности, определяется как простая арифметическая сумма оценок по всем значимым рискам Банка, а также резерва на покрытие прочих рисков.

Риск-капитал Банка (RC) вычисляется по формуле:

$$RC = CR + MR + OR + SR + CP$$

где:

CR - совокупная оценка кредитного риска

MR - совокупная оценка рыночного риска торгового портфеля Банка

OR - совокупная оценка операционного риска Банка (OR)

SR - совокупная оценка прочих рисков, признанных Банком значимыми (при необходимости)

CP – оценка рисков, которые Банк не включил в перечень значимых

Порядок определения достаточности капитала на покрытие совокупного риска.

Коэффициент достаточности капитала на покрытие совокупного риска Банка показывает, насколько капитал (т.е. собственные средства акционеров) покрывают совокупные риски банка (**RC**). Чем меньше значение данного показателя, тем больше рисков принимает на себя банк. Коэффициент достаточности капитала рассчитывается по следующей формуле:

$$CAR = \frac{CC}{RC} \times 10\%$$

где

CAR (*capital adequacy ratio*) – показатель достаточности капитала Банка. Пороговое (минимальное) значение достаточности капитала – 10%. При превышении величины совокупных рисков банка суммы собственного капитала, значение достаточности капитала снизится ниже 10%.

CC – собственный капитал Банка по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)», скорректированный на величину субординированного капитала, на разницу между созданными резервами по ссудам и расчетными ожидаемыми потерями по кредитному портфелю и величину основных средств банка (за вычетом амортизации).

Порядок определения достаточности капитала на покрытие экстраординарных событий риска, учет результатов стресс тестирования на покрытие риска.

Коэффициент достаточности капитала на покрытие совокупного риска Банка показывает, насколько капитал покрывают совокупные риски банка (**RC**), а также события стресс тестов по сценариям, утвержденным в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка (**ST**). Коэффициент достаточности капитала на покрытие стресс событий рассчитывается по следующей формуле:

$$CAR_{st} = \frac{CC}{RC + ST_{cr} + ST_{rr} + ST_{or}}$$

ST_{cr} – оценка влияния стресс теста по кредитному риску на капитал

ST_{rr} – оценка влияния стресс теста по рыночному риску на капитал

ST_{or} – оценка влияния стресс теста по операционному риску на капитал

Порядок определения предельного уровня / лимита совокупного риска

Лимит совокупного риска (по каждому из уровней значимых рисков (как правило) определяется по следующей формуле.

$$R_{limit} = R_{fact} * \frac{CAR_{fact}}{CAR_{limit}} * C_{corr}$$

где:

R_{limit} – лимит на совокупный уровень значимого риска

R_{fact} – (среднее) сложившийся уровень совокупного значимого риска за последний год / поквартально

CAR_{limit} – лимит по достаточности капитала, установленный Наблюдательным Советом Банка

CAR_{fact} – (среднее) сложившийся уровень достаточности капитала за последний год / поквартально

C_{corr} – коэффициент корректировки с учетом изменения масштабов и профиля деятельности Банка на следующий период с учетом показателей Стратегии и оперативных планов развития бизнеса Банка.

Порядок определения предельного уровня риска по результатам стресс событий.

Лимит совокупного риска (по результатам стресс тестирования по каждому из уровней значимых рисков (как правило) определяется по следующей формуле.

$$R_{st\ limit} = R_{st\ fact} * \frac{CAR_{fact}}{CAR_{limit}} * C_{corr}$$

где:

R_{st limit} – предельное значение значимого риска, который Банк готов принять в результате стресс теста

R_{st fact} – (средний) сложившийся уровень значимого риска, который Банк фактически принимал в результате стресс теста за последний год / поквартально

Распределение капитала

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по:

- направлениям деятельности,
- видам значимых рисков,

– ответственности подразделений (руководителей подразделений), осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты совокупного уровня значимых рисков, включенных в Перечень значимых для Банка рисков и приведенные в п. 5.1.;
- лимиты по остальным видам рисков, имеющих утвержденные методики количественного расчета;
- лимиты ответственности руководителей подразделений;
- лимиты на контрагентов и отраслевые лимиты;
- лимиты по отдельным видам кредитных продуктов, вложений в отдельные виды финансовых инструментов;
- лимиты, ограничивающие объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности и т.д.

Порядок установления лимитов регулируется Положением Банка о порядке управления лимитами риска.

Организация управления достаточностью капитала

В составе Ежегодного отчета по рискам, на основе показателей:

- фактически сложившегося уровень принимаемых значимых рисков, рассчитываемых в соответствии с Положениями Банка об управлении отдельными видами значимых рисков;
- уровня угрожающих явлений и тенденций, способных повлиять на оценку риска в будущем и выявленных по результатам анализа Контрольных индикаторов риска, рассчитываемых в соответствии с Положениями Банка об управлении отдельными видами значимых рисков;
- плановых показателей по объемам проводимых операций, согласно Стратегии развития Банка и текущих планов развития бизнес направлений Банка

Отдел анализа и рисков разрабатывает предложения и выносит на рассмотрение Председателя Правления и Наблюдательного совета аналитическую записку, содержащую предложения и расчеты, касательно плановых показателей оценки достаточности капитала, в составе следующих показателей:

- плановый (целевой) уровень капитала,
- плановую структуру капитала, источники его формирования,
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала,
- плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка,

а также процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков.

В состав источников, имеющегося в распоряжении Банка капитала, помимо составляющих, включаемых в расчет совокупной величины капитала, могут включаться:

- нереализованная прибыль (скорректированная на нереализованные убытки) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости,
- планируемые доходы.

При этом Банк учитывает доступность таких источников для покрытия убытков от реализации рисков.

Расчеты производятся Отделом анализа и рисков, выносятся на согласование с Правлением и утверждение Наблюдательного Совета Банка.

Определение потребности Банка в капитале / план по росту капитала утверждается Наблюдательным советом Банка в рамках следующих процедур:

- среднесрочный план – в рамках стратегии развития Банка,
- годовой план – в рамках подготовки годового отчета.

Контроль уровня достаточности капитала

Ежемесячный контроль

Расчет показателей достаточности капитала и оценка соответствия показателей установленным лимитам осуществляется Отделом анализа и рисков ежемесячно. В случае приближения значения достаточности капитала к установленному лимиту

– на 2 п.п. в абсолютном выражении, информация об этом доводится до Председателя Правления Банка;

– на 1 п.п. – информация об этом доводится до Наблюдательного совета

для вынесения к рассмотрению вопросов достаточности капитала и выработке решений по пересмотру структуры активов с целью увеличения объема операций, несущих меньший риск по сравнению с текущей ситуацией.

Ежеквартальный контроль

Ежеквартальный контроль оценки достаточности капитала производится в рамках Ежеквартального отчета по рискам Отдела анализа и рисков. В рамках ежеквартального отчета приводится информация о динамике изменения показателей достаточности капитала, а также отдельных контрольных индикаторов достаточности капитала в течение отчетного периода, рассматриваются причины изменений значений показателей, рекомендации по корректировке условий осуществления деятельности Банка в зависимости от динамики показателей достаточности капитала, выносятся предложения по источникам дополнительного капитала, при выявлении признаков снижения уровня достаточности капитала.

Отчетность / мониторинг отчетности

Банк формирует отчетность об уровне рисков и достаточности капитала со следующей периодичностью:

- ежемесячно на уровне Председателя Правления Банка;
- ежеквартально на уровне Наблюдательного совета Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов должна доводиться до Наблюдательного совета, Председателя Правления Банка по мере фиксации данных фактов.

Отдел анализа и рисков формирует следующие виды отчетности об уровне достаточности капитала:

№	Вид отчета	Получатель отчета	Сроки / периодичность
1	Отчет о нарушении лимитов Контрольных индикаторов достаточности капитала	Наблюдательный Совет, Председатель Правления	По мере выявления нарушений / пороговых значений
2.	Ежемесячный отчет о соблюдении (динамике изменения) отдельных показателей достаточности капитала	Председатель Правления	Ежемесячно
3.	Ежеквартальный отчет	Наблюдательный Совет, Председатель Правления	Ежеквартально
4	Годовой отчет	Наблюдательный Совет, Председатель Правления	Ежегодно

Внутренний контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Организация контроля за управлением рисками и достаточностью капитала в Банке предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители кредитующих структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по значимым видам рисков;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел анализа и рисков:

- мониторинг состояния и анализ риска;
- контроль за соблюдением лимитов риска;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Наблюдательный совет Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Служба внутреннего аудита организует проверку полноты охвата контроля рисками деятельности Банка, эффективность деятельности по контролю и мониторингу за рисками, а также своевременность и полноту отчетности по рискам, представляемой

Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

9.2. Соблюдение кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств

Значения нормативов достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

Норматив достаточности капитала	Норматив, %	на 01.01.19г., %	на 01.10.18г., %	на 01.06.18г., %	на 01.04.18г., %	на 01.01.18 г., %
H1.0	не менее 8,0	30,551	28,773	25,951	24,665	24,823
H1.1	не менее 4,5	20,835	22,377	22,116	19,239	19,052
H1.2	не менее 6,0	20,835	22,377	22,116	19,239	19,067

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Операции, проведенные со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2019 г.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				0
1	Ссуды, в т.ч.:		22381	1239065	1 261 446
1.1	просроченная задолженность			0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам		2 807	1 060 490	1 063 297
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.				0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи				0
3.3	удерживаемые до погашения				0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги				0
5	Средства клиентов	17	1 445 374	2 321 016	3 766 407
6	Субординированные кредиты			250 000	250 000
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	Выданные гарантии и поручительства			3 503	3 503
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		1 845	52 008	53 853
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		1 845	52 008	53 853
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	19 434	162 750	111 578	293 762
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	19 434	162 750	111 578	293 762

2.2	по выпущенным долговым обязательствам				0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
4	Доходы от участия в капитале других юр. Лиц				
5	Комиссионные доходы				
6	Комиссионные расходы				

По состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в т.ч.:	0	17 225	1 150 844	1 168 069
1.1	просроченная задолженность	0	0	3	3
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	3 431	1 008 412	1 011 843
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	198 300	8 567	4 776 723	4 983 590
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	18 500	18 500
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	1 627	72 654	74 281
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	0	1 627	72 654	74 281
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	23 032	168 060	203 482	394 574
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 032	168 060	203 482	394 574
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Количество сотрудников	Общая сумма вознаграждений	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
42	22 823	31 487

Выплаты при увольнении ключевого управленческого персонала

Количество ключевого управленческого персонала, с которыми расторгнуты трудовые договоры за отчетный период	Общий объем выплат при увольнении	Максимально выплаченная при увольнении сумма одному лицу
2	103	94

Долгосрочные вознаграждения включают следующие виды:

- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, под которыми понимаются вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности, выплата которых осуществляется на основании принятых планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию. Внутренними положениями Банка указанные выплаты работникам не предусмотрены.

- прочие долгосрочные вознаграждения, к которым могут быть отнесены премии на основании Положения «Об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Энергобанк»

В бухгалтерском учете такие вознаграждения отражаются при выполнении следующих условий, предусмотренных Положением Банка России 446-П :

- 1) сумма расхода может быть определена;
- 2) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Ввиду отсутствия возможности точного определения суммы отсроченной премии за выполнение стратегических затрат, Банк такие затраты в бухгалтерском учете отражает в момент их фактического исполнения.

11. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на 01.01.2019 г. составляет 661 942 тыс.руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций - 21 374 000 шт. Базовая прибыль на акцию по итогам 2018 г. равна 30,97 руб. на акцию (за 2017 год – 15,29 руб. на акцию).

В связи с тем, что количество акций Банка в течение отчетного года не менялось, эффект на прибыль на акцию за счет данного события не оказывался.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

05.02.2019



И.П. Коннова
Ф.И. Ягофарова