

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 квартал 2019 года*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1 квартал 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	12
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	12
1.2.	Основные показатели деятельности Банка.....	13
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	24
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	24
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
3.3.	Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	27
3.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
3.5.	Прочие активы.....	32
3.6.	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	33
3.7.	Долговые обязательства.....	34
3.8.	Прочие обязательства.....	34
3.9.	Информация о резервах- оценочных обязательствах.....	34
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	35
4.1.	Информация о существенной величине доходов/расходов.....	35
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	36
4.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	37
4.4.	Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	37
4.5.	Информация о сумме вознаграждения работникам.....	37
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	37
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	38
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	38
7.1	Основные цели системы управления рисками	38
7.2	Порядок управления отдельными видами рисков Банка.....	39
7.3	Информация о применении стандартов МСФО (IFRS) 9.....	46
8	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	49
8.1	Основы управления капиталом.....	49
8.2	Соблюдение требований к достаточности собственных средств.....	57
9	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	58
10	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	61

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

Банк не входит в состав каких-либо банковских групп.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Единицы измерения- тыс.руб.

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности кредитной организации, по сравнению с данными, отраженными в годовой отчетности за 2018 год.

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 апреля 2019 года Банк занимает 135 место по активам-нетто среди банков России и 6 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2019 - 142 и 6 место, соответственно) и 79 и 3 место соответственно - по чистой прибыли (на 01.01.2019 - 83 и 4 место).

1.2. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.04.2019	На 01.01.2019*	Изменения (% б.п)
Активы, тыс.руб.	17 312 777	17 148 724	+1,0
Собственный капитал (Базель III), тыс.руб.	5 142 231	5 185 401	-0,8
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	12 843 449	12 338 424	+4,1
Средства клиентов, тыс.руб.	12 198 282	12 245 105	-4,9
Обязательства, тыс.руб.	11 686 828	12 825 856	-8,9
Прибыль*, тыс. руб.	495 177	661 942	-
в том числе прибыль без учета применения стандарта МСФО9	79 514	661 942	-
Достаточность капитала, Н1, %	30,9	30,6	+0,3 п.

*Данные приведены с учетом СПОД согласно данным годовой отчетности на 01.01.2019.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И 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»

10) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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.

Финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории

Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 111н) (далее - МСФО (IFRS) 13).

Банком используются следующие методы определения справедливой стоимости:

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк оценивает такое обязательство по наибольшей величине из:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,
- и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) в соответствии с выбранными бизнес-моделями утвержденными во внутренних документах банка (Методике по МСФО).

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке). К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или

подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Уровень существенности по затратам, процентным доходам включаемых в эффективную процентную ставку размещенных денежных средств определен более 20% от стоимости финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется в последний операционный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Отражение процентных доходов/расходов по финансовому активу и прочих доходов/расходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов и расходов учитываются не позднее последнего операционного дня отчетного месяца.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком:

- по индивидуальным ссудам в момент выдачи или изменения величины задолженности, а также в случае значительного увеличения кредитного риска;
- по ссудам отнесенным в портфель однородных ссуд (ПОС) производится в последний операционный день отчетного месяца;

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.

Все объекты основных средств, принадлежащих банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости. Порядок проведения проверки объектов основных средств на обесценение определен внутренними документами банка, при этом основой для регламентации процедуры проверки на обесценение являются :

- Письмо Банка России от 30.12.2013 № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» (далее – Письмо Банка № 265-Т)
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (МСФО 36)

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

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, а именно:

- имеются свидетельства (возможно, основанные на прошлом опыте) того, что договорные или иные юридические права будут пролонгированы. Если пролонгация зависит от согласия третьего лица, то наличие свидетельства включает подтверждение того, что это третье лицо даст такое согласие;
- имеются свидетельства того, что будут выполнены все требуемые для получения пролонгации условия.

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.

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, имеющих 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.

Отражение процентных доходов/расходов по финансовому активу и прочих доходов/расходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов и расходов учитываются не позднее последнего операционного дня отчетного месяца.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком:

- по индивидуальным ссудам в момент выдачи или изменения величины задолженности, а также в случае значительного увеличения кредитного риска;

- по ссудам отнесенным в портфель однородных ссуд (ПОС) производится в последний операционный день отчетного месяца.

Операции с ценными бумагами.

Согласно Положению Банка России № 606-П ценные бумаги приобретаются исходя из выбранной Банком бизнес-модели для управления ценными бумагами и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с главой 7 Положения 606-П.

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

При первоначальном признании ценные бумаги принимаются к учету по справедливой стоимости, в дальнейшем отражаются «по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», переоцениваются в соответствии с Положением № 606-П и данной учетной политикой с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», могут быть переклассифицированы в категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» либо «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и подлежат переносу на соответствующие балансовые счета.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав собственности на

ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Резервы под обесценение.

Доходы/расходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" и внутренними положениями Банка по резервам.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком:

- по индивидуальным ссудам в момент выдачи или изменения величины задолженности, а также в случае значительного увеличения кредитного риска;
- по ссудам отнесенным в портфель однородных ссуд (ПОС) производится в последний операционный день отчетного месяца.

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 промежуточной 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.

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 доходах банка в качестве операционных доходов в сроки предусмотренные условиями договора для получения субсидий и учитываются на счете 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств».

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.

Согласно МСФО 20 «Государственные субсидии, в том числе немонетарные субсидии по справедливой стоимости, не должны признаваться до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что организация выполнит условия, связанные с субсидией, и что субсидия будет получена. Получение субсидии само по себе не обеспечивает окончательное доказательство того, что условия, связанные с ней, выполнены или будут выполнены.»

Учитывая практику получения возмещения выпадающих доходов и компенсации затрат по автокредитам по программе поддержки «первый автомобиль» Банк не признает Государственные субсидии в виде выпадающих доходов в качестве процентных, такие доходы признаются в качестве операционных доходов от операций предоставления кредитов на символе 2111 ОФР.

По государственным субсидиям на возмещение убытков Банка в связи со снижением размера суммы денежных средств Заемщика по кредитному договору (оплата за клиента 10% стоимости приобретаемого автомобиля) ввиду отсутствия полной уверенности получения государственных субсидий, в кредитных договорах с заемщиком предусмотрено обязательство клиента последующего возмещения указанной суммы на основании соответствующего требования банка. Таким образом, Банк не учитывает государственные субсидии в качестве доходов или расходов.

Изменения в учетной политике в 2019 году

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).

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

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 01.04.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	453 886	430 328
Средства в Центральном Банке	414 293	412 615
Средства в кредитных организациях- резидентах	385 160	316 647
Средства в кредитных организациях- нерезидентах	103	11 093
Счета для осуществления расчетов	1 621	5 910
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	20 000	20 000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 330	2 501
Итого	1 277 393	1 199 094
Резерв на возможные потери	(14)	(27)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной категории активов</i>	(14)	
Итого	1 277 365	1 199 067

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

Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Долговые ценные бумаги	2 788 587	2 934 240
в том числе переданные без прекращения признания	0	0
Долевые ценные бумаги	24 458	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 813 045	2 934 240

Распределение долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации			
ОФЗ, выпуск 25083	44 224	15.12.2021	7,00%
ОФЗ, выпуск 26205	8 850	14.04.2021	7,60%
ОФЗ, выпуск 26209	24 186	20.07.2022	7,60%
ОФЗ, выпуск 26211	9 874	25.01.2023	7,00%
ОФЗ, выпуск 26214	8 042	27.05.2020	6,40%
ОФЗ, выпуск 26217	10 052	18.08.2021	7,5%
ОФЗ, выпуск 26220	10 084	07.12.2022	7,40%
ОФЗ, выпуск 26223	72 023	28.02.2024	6,50%
ОФЗ, выпуск 26226	19 291	07.10.2026	7,95%
ОФЗ, выпуск 26227	4 886	17.07.2024	7,40%
ОФЗ, выпуск 29006	92 661	29.01.2025	8,48%
ОФЗ, выпуск 29011	198 910	29.01.2020	8,24%
ОФЗ, выпуск 29012	427 295	16.11.2022	7,51%
Итого:	930 378		
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-17)	121 930	17.04.2019	7,75%
Облигации Банка России (КОБР-18)	1 414 294	15.05.2019	7,75%
Облигации Банка России (КОБР-19)	301 329	13.06.2019	7,75%
Итого:	1 837 553		
Корпоративные облигации			
ПАО Акрон серии 04	10 307	18.05.2021	10,20%
ПАО Акрон серии 05	10 350	18.05.2021	10,20%
Итого:	20 657		

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.04.2019	На 01.01.2019
Международная телекоммуникация	Бельгия	0	0
Финансовое посредничество	Россия	1 114	0
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	2 063	0
Химическое производство	Россия	376	0
Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	20 433	0
Телекоммуникации	Россия	472	0
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Резерв		(0)	(0)
Итого финансовых активов после резервов		24 458	0

На 1.04.2019 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращающиеся на активном рынке, и их справедливая стоимость, определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода с балансовой стоимостью, составляет 24 458 тыс. рублей (на 01.01.2019г.: 0 тыс. руб.). Таким образом, долевые ценные бумаги на 01.04.2019г., имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

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 01.04.2019 года в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевые и долговые ценные бумаги эмитентов, торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

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 течение 6 и более месяцев одновременно с ухудшением финансового положения состояния эмитента;
- приобретение Банком идентичных ценных бумаг по цене.

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

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 76 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 01.04.2019	76	(76)	0
На 01.01.2019	76	(76)	0

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%.

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	15 100 641	15 734 719
субъектам малого и среднего бизнеса	13 159 693	14 110 697
приобретенные права требования	100 252	89 987
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 465 256	2 467 745
ссуды на покупку жилья, кроме ипотечных	3 595	13 577
ипотечные ссуды	1 211 145	1 137 026
автокредиты	905 709	960 417
потребительские кредиты	343 673	356 724
просроченные комиссии по РКО	1 134	0
Средства, размещенные в кредитных организациях	39 947	40 086
Учтенные векселя	0	0
Средства, размещенные по сделкам РЕПО	815 702	642 344
Депозиты, размещенные в Банке России	957 830	270 000
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	278 135	0
Резерв под обесценение	-7 170 220	-6 816 470
Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	356 158	
Итого чистая ссудная задолженность	12 843 449	12 338 424

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.04.2019 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	15 100 641	99 334	311 852	748 502	2 875 334	11 065 619
Ссудная задолженность физических лиц	2 465 256	54 481	159 631	262 910	1 002 555	985 679
Ссудная задолженность кредитных организаций	855 649	815 702	0	0	0	39 947

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

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Балансовые активы Банка, оцениваемые в целях создания резерва под возможное обесценение на 01.04.2019 г.

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сумма резерва	Изменен ие резерва с начала года
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям	1358265	1355403	8	65	0	2789	2800	+5
2	Требования к юридическим лицам	15305421	1242116	2496401	3346564	6731439	1488901	6785257	+382474
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2531897	71449	1564771	664591	150303	80783	405202	-8486
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	19195583	2668968	4061180	4011220	6881742	1572473	7193259	+373993

Сведения об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На 01.04.2019 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	Фактический
	1	2	3	4	5	6	7	9	10
	Всего активов:	19 195 583	1 437 702	64 391	14 112	5 658	1 353 541	7 810 577	7 209 599
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	18 352 413	1 225 036	9 934	8 863	5 493	1 200 746	7 621 197	7 003 866
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	14 953 934	1 173 101	3 325	2 909	231	1 166 636	7 243 990	6 563 764
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 464 121	51 935	6 609	5 954	5 262	34 110	329 324	392 219
	Депозит в Банке России	957 830	x	x	x	x	x	x	x
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	788 056	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 под уступку денежного требования (факторинг)	100 252	0	0	0	0	0	1 833	1 833

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)	46 050	0	0	0	0	0	46 050	46 050
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	278 259	210 623	54 341	5 185	88	151 009	184 708	196 566
4.	Прочие требования	564 911	2 043	116	64	77	1 786	4 672	9 167

№ 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	Фактический
	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 под уступку 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

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

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

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц представлена в следующей таблице:

Наименование	Остаток на 01.04.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2019	Доля %
производство	2 286 085	15,1%	2 182 013	13,9%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 990 048	39,7%	6 114 959	38,9%
строительство	892 102	5,9%	912 733	5,8%
транспорт и связь	189 417	1,3%	189 141	1,2%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 519 455	16,7%	2 007 575	12,8%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 774 821	18,4%	3 408 153	21,7%
прочие виды деятельности	448 713	3,0%	920 145	5,8%
Итого	15 100 641	100,0%	15 734 719	100,0%

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 индивидуальных предпринимателей. 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 апреля 2019 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитным требованиям за счет обеспечения первой и второй категории качества составило 680 670 тыс.руб.

Характер и стоимость полученного обеспечения представлены в следующей таблице:

	01.04.2019	01.01.2019
Недвижимость	6 912 912	7 302 069
Поручительство	3 466 102	4 328 339
Депозиты	1 217 615	445 480
Ценные бумаги	635 697	827 706
Товары в обороте	670 994	849 942
Транспортные средства	397 432	1 815 690
Залог КРС	653 600	495 446
Оборудование	100 000	583 798
Прочие	513 867	1 438 166
Итого сумма обеспечения	14 568 219	18 086 635

За 2018-2019 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Основные средства за вычетом амортизации	147 613	153 412
Земля	568	568
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	22	22
Нематериальные активы за вычетом амортизации	107 166	98 880
Материальные запасы	10 278	11 665
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	265 647	264 547

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. Пересмотр срока полезного использования каждого объекта и проверка на обесценение проводится ежегодно

на конец отчетного года. Новая норма амортизации с учетом изменений, устанавливается с 1 января следующего года.

Сумма амортизации, признанной в течение 1 квартала 2019 г., составила по основным средствам 6228 тыс.руб., по нематериальным активам 4845 тыс.руб.

Существенного изменения видов основных средств, методов оценки и прочего движения основных средств, способного повлиять на финансовые результаты деятельности Банка, а также изменений в составе арендованных и арендуемых основных средств, по сравнению с последними данными, приведенными в годовой отчетности за 2018 год, за отчетный период не было.

3.5. Прочие активы

Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	73 584	119 488
Требования по прочим операциям	320	60 487
Просроченные комиссии по РКО	1 461	
Итого финансовых активов	75 365	179 975
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	10 002	881
Расходы будущих периодов	0	9 701
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	40 858	22 773
Расчеты по налогам и сборам	24	23
Итого нефинансовых активов	50 884	33 378
Резервы на возможные потери по данной группе активов	-35 304	-57 276
<i>Корректировка резервов</i>	<i>4 271</i>	
Итого	95 216	156 077

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.

3.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	3 354 274	3 292 789
Срочные депозиты юр.лиц	1 833 153	1 771 109
Привлеченные средства юр.лиц-нерезидентов	218 169	238 382
Прочие привлеченные средства юридических лиц	750 000	750 000
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	0	0
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	1 830	1 767
Средства физических лиц и ИП	6 040 856	6 268 560
Итого средств клиентов	12 198 282	12 322 607

Отраслевой состав клиентов- юридических лиц представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 01.04.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2019	Доля %
---------	-----------------------	--------	-----------------------	--------

производство	314 503	5,1%	367 713	6,2%
пищевая промышленность	7 297	0,1%	14 742	0,2%
сельское хозяйство	242 624	3,9%	104 383	1,7%
строительство	237 045	3,9%	430 076	7,2%
операции с недвижимостью	634 393	10,3%	588 346	9,8%
транспорт и связь	38 126	0,6%	37 096	0,6%
торговля и услуги	513 105	8,3%	827 337	13,8%
финансовая и страховая деятельность	1 697 738	27,6%	2 359 638	39,4%
прочие виды деятельности	2 470 765	40,1%	1 247 214	20,9%
Итого	6 155 596	100	5 976 545	100

Средства клиентов по видам валют:

Виды валют	Сумма в рублевом эквиваленте	В % от средств клиентов
Рубли РФ	10 881 620	90
Доллары США	882 480	7
Евро	434 182	3

3.7. Долговые обязательства

На 01.04.2019 и на 01.01.2019 года выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствовали.

3.8. Прочие обязательства

Показатели	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры(сальдо)	6 601	7 104
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	2 291	0
Обязательства по прочим операциям	48 207	1 172
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	4 194	1 237
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 519	0
Расчеты по налогам и сборам	2 148	1 784
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	22 195	20 662
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	20	34
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
НДС полученный	289	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 759	5 110
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	12	61
Расчеты с прочими кредиторами	90	70
Расчеты с акционерами по дивидендам	75	75
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 956	8 470
Доходы будущих периодов	0	221 299
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	2 815	2 815
Итого	108 171	269 893

Прочие пассивы на 99% выражены в российских рублях. Доля пассивов в иностранной валюте составляет менее 1%.

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

3.9. 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 на 01.01.2019	2815
Резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	-
Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.04.2018	2815

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов

	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Процентные доходы	518 089	512 203
Процентные расходы	(174 293)	(190 021)
Комиссионные доходы	41 055	42 667
Комиссионные расходы	(7 479)	(6 001)
Операционные доходы	27 111	16 156
Операционные расходы	(147 339)	(130 703)
Изменение резервов	264 924	(168 187)
Налоги	(26 891)	(18 665)
Прибыль(убыток)	495 177	57 449

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

Состав процентных доходов

Показатели	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	30 136	35 830
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам	356 811	461 033
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-физическим	72 033	0
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	59 109	15 340
Итого процентных доходов	518 089	512 203

Состав процентных расходов

Показатели	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2 147	2 278
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц	171 062	187 170
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-физических лиц	1 084	0
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	573
Итого процентных расходов	174 293	190 021

Состав комиссионных доходов

Показатели	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	4 433	7 022
От расчетного и кассового обслуживания	28 746	28 889
От осуществления переводов денежных средств	5 716	4 833
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	795	1 701
Прочие комиссионные доходы	1 365	222
Итого комиссионных доходов	41 055	42 667

Состав комиссионных расходов

Показатели	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Комиссионные расходы		
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	5 919	4 320
Расходы за услуги по переводам денежных средств	503	418
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	284	194
Прочие комиссионные расходы	773	1 069
Итого комиссионных расходов	7 479	6 001

Состав операционных расходов

Показатели	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
Расходы на содержание персонала	78 282	73 316

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 246	4 334
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	11 073	9 166
Организационные и управленческие расходы	48 947	42 722
Прочие расходы	4 791	1 165
Итого операционные расходы	147 339	130 703

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

	Восстановление	Создание	Изменение резервов
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 709 483	-2 449 279	260 204
Изменение резерва по ценным бумагам	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	986 334	-981 614	4 720
Итого	3 695 817	-3 430 893	264 924

С начала 2019 года списаны активы по безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности за счет резерва в сумме 2 022 тыс. рублей., дебиторской задолженности в сумме 335 тыс.руб.

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

Показатели	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Чистая прибыль/убыток по реализованным курсовым разницам	-51528	-14145
Чистая прибыль/убыток по нереализованным курсовым разницам	48094	12174

4.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Виды налогов	01.04.2019	01.04.2018
Возмещение (расход) по налогам:	26 891	18 665
земельный налог	55	55
НДС	4 536	4127
налог на имущество	410	673
транспортный налог	17	18
Налог на прибыль	21 873	13 792

В 2019 году ставка НДС увеличилась с 18 до 20%. Влияние на финансовый результат составило против соответствующего периода прошлого года 409 тыс.руб.

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

	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2018 г.
--	-------------------	-------------------

Расходы на оплату труда	60 205	56 001
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	18 055	17 241

5. 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 01.01.2019	2137400	- 3522	38876	1157863	992251	4322868
Изменения в составе собственных средств за 1 квартал 2018 год						
Прибыль (убыток) за период (неаудированная)					495177	495177
Прочий совокупный доход за период						
Прочие движения		4424			51732	56156
Остаток на 01.04.2019	2137400	902	38876	1157863	1539160	4322868

Дивиденды по итогам 2018 г. не объявлялись.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы/расходы	151 573	305 125
Комиссии	33 576	36 666
Прочая операционная деятельность	-263 786	-261 934
Курсовые разницы	-34 985	8 032
Регулирование ФОР	-3 136	-1 493
Вложения в ценные бумаги	352 479	-198 133
Движение денежных средств по ссудной задолженности	-69 516	614 471
Движение по прочим активам	186 470	115 004
Кредиты Банка России	-13 400	12 195
Средства кредитных организаций	-52 873	0
Средства клиентов	44 797	-279 115
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	-95 335
Движение по прочим обязательствам	-254 861	4 964
Приобретение основных средств	-1 100	-6 920
Выплата дивидендов	0	0
Сальдо прироста/снижения денежных средств	75 238	253 527

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.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7.1. 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.

Размер совокупного кредитный риска с начала 2019 г. изменился незначительно.

Полная информация о видах и значениях рисков Банка приведена в составе Отчета по оценке и управлению рисками и капиталом, раскрываемом на официальном сайте Банка.

7.2. Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка

7.2.1 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 АКБ «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 апреля 2019 и 1 января 2019 года не осуществлялось.

В 2019 году Банком существенных изменений в системе управления кредитным риском не осуществлялось, действующая система адекватно отражала текущий характер, масштабы и специфику деятельности Банка.

7.2.2. 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 01.04.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы														Всучислительные 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	453886	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	823493	
1.3	Судная задолженность, всего, из нее:	2115282	432479	1018239	1712241	938953	1850999	1680154	1838424	414567	584174	192375	51250	0	2125147	
1.3.1	кредитных организаций	1711266	0	0	0	68312	383015	1478011	0	0	0	0	0	0	42590	
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	329915	299575	887797	1225692	383015	1478011	1394145	1639653	166145	315517	0	0	0	2063048	
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	финансовых лиц, всего, из них:	74101	132904	130442	418237	555938	372988	286009	198771	248422	268657	192375	51250	0	19509	
1.3.3.1	суды с использованием банковской карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	кредитные суды	15612	30598	30599	106099	178227	166344	152723	136654	240475	261579	192375	51250	0	10674	
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	205981	62897	456889	9861	166346	19290	0	0	0	0	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24458	
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297111	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	265647	
2 НЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																
2.1	Вычерсы	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 «на продажу»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
2.6	Опционы «на покупку»	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 небалансовых требований	2115282	432479	1018239	1712241	1144934	1913896	2137043	1848285	580913	603464	192375	51250	0	3989750	
3 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:	857949	973415	976719	2624061	717687	2014491	58531	58492	483606	566305	0	0	0	3645871	
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3645871	
4.2.2	депозиты юридических лиц	266178	30728	103244	1679883	37356	0	0	0	366504	0	0	0	0	0	
4.2.3	вклады (депозиты) физических	591771	942687	873475	944178	680331	2014491	58531	58492	117102	566305	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	115225	16633	0	0	750000	0	0	0	0	85901	
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4873299	
5 НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
5.1	Вычерсы	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 «на продажу»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
5.6	Опционы «на покупку»	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 небалансовых обязательств	857949	973415	976719	2624061	832912	2031124	58531	58492	1233606	566305	0	0	0	8605071	
7	Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	1257333	-340936	41520	-911820	312022	-117228	2078512	1789793	-652693	37159	192375	51250	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	24098,04	-3015,24	519,00	-4559,10	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.2	- 200 базисных пунктов	-24098,04	3015,24	-519,00	4559,10	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.

7.2.4. 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 01.04.2019 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, всего, в том числе:	1125575	1125575	1125575	1125575	1125575	1125575	1125575	1125575	1125575	1125575
1.1. II категории качества	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1873826	1873826	1873826	1873826	1873826	1873826	1873826	1873826	2071796	2795091
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1026697	1181411	1785783	1818288	1930752	2305368	2853417	3477218	4085014	8454341
3.1. II категории качества	4570	4753	4788	9274	103828	291910	636437	1052731	1426269	5254442
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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, всего, в том числе:	20718	75195	149344	149344	156830	191404	192606	258808	260077	260090
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	4046816	4256007	4934528	4967033	5086983	5496173	6045424	6735427	7542462	12635097
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3763343	3858957	3938836	4099459	4502876	5476292	6454046	6906160	9078107	12977226
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	699105	699105	699105	699105	699105	699105	699105	699105	919537	919537
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	224534	282019	361898	514966	700907	1643595	2517069	2907595	3461248	6956506
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	3507	3507	3507	3507	3514	3813	7124	7124	7124	7124
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	339388	341679	352640	352640	352640	353782	353782	353782	353782	353782
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	4102731	4200636	4291476	4452099	4855516	5830074	6807828	7259942	9431889	13331008
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	34	160	310	1631	1681	2944	5597	64510	118183	128453
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-55949	55211	642742	513303	229786	-336845	-768001	-589025	-2007610	-824364
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-1,4	1,3	15,0	11,5	4,7	-5,8	-11,3	-8,1	-21,3	-6,2

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

Исполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	01.04.2019	01.01.2019
H2 (не менее 15%)	98,20%	104,24%
H3 (не менее 50%)	120,68%	112,00%
H4 (не более 120%)	86,92%	84,70%

Банк располагает значительным объемом свободной ликвидности, что оказывает 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 на 01.04.2019 г. имелся депозит в Банке России до 7 дней на сумму 957 830 тыс.руб.

Полная информация о политике управления рисками по за 1 квартал 2019 г. представлена в составе Отчета по оценке и управлению рисками АКБ «Энергобанк» (ПАО), раскрываемого на официальном сайте Банка www.energobank.ru.

7.3. Информация о применении стандартов МСФО (IFRS) 9

Оценка влияния на финансовый результат первого применения МСФО (IFRS) 9:

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

Вышеприведенный финансовый результат зафиксирован на счетах 10801 и 10901.

В 2019 году учет Банка строился на основе стандартов МСФО (IFRS) 9. На основании принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в в Банке реализованы процедуры резервирования капитала на покрытие кредитного риска в рамках модели ожидаемых кредитных убытков. Ключевым принципом используемой модели является своевременное отражение изменения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Прогноз изменения качества финансовых активов строится Банком на основании статистических моделей, в основу которых положены статистические данные о фактах ухудшения кредитного качества финансовых инструментов в зависимости от базовых характеристик контрагентов по сделке, условий сделки и иных факторов, зафиксированных в период жизни финансового инструмента.

Порядок и процедуры оценки уровня принимаемого кредитного риска включают в себя следующие основные этапы:

- расчет средней вероятности дефолта, корректировка вероятности дефолта с учетом риск факторов;
- расчет коэффициента потерь при дефолте (LGD)
- коэффициенты конверсии неиспользованных кредитных линий (CCF)
- расчет EAD
- расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL)

Расчет вероятности дефолта производится в рамках построения статистических моделей оценки кредитного риска с учетом следующих особенностей в рамках классификации финансовых инструментов:

Условие расчета PD	Вид / субъект финансового инструмента		
	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации - Банки
Понятие дефолта	Одно (любое) из событий, что произойдет раньше: - факт возникновения просроченной задолженности продолжительностью 90 дней и выше; или	факт возникновения просроченной задолженности продолжительностью ≥ 90 дней	Отзыв лицензии кредитной организации

	- согласно классификация ссуды 590-п, расчетный РВПС $\geq 99\%$		
Независимые / влияющие переменные на возникновение дефолта	- финансовое состояние по данным финансовой отчетности; - сведения об оборотах по счетам, среднедневных остатков по счетам; - объем задолженности по кредитам, условия кредитования; - сведения о динамике макроэкономических показателей повлиявших (способных повлиять) на возникновение дефолта	- социально демографические характеристики Заёмщика; - уровень доходов / платежеспособности; - состояние кредитной истории и платежной дисциплины	- финансовое состояние по данным финансовой отчетности; - сведения о динамике макроэкономических показателей повлиявших (способных повлиять) на возникновение дефолта
Период наблюдений	не менее 3 лет		
Периодичность наблюдений	ежеквартально	характеристики Заёмщика - единовременно на момент выдачи кредита; Платежная дисциплина: ежемесячно	ежеквартально (в отношении всех кредитных организаций банковской системы РФ)

Расчет коэффициента потерь после дефолта (LGD) производится Банком с учетом всех возможных факторов, оказывающих влияние на уровень сбора просроченной задолженности, сложившийся в отношении сегмента кредитов и определяется как отношение следующих величин:

$NPL90_{+max}$ - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам:

- имевшим признаки дефолта на начало периода наблюдений - в сумме остатка на начало периода или
- по которым признаки дефолта возникли в течение периода наблюдений – в (максимальной) сумме на дату возникновения просроченной задолженности 90+.

$NPL90_{+на\ конец\ периода}$ - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам с просроченной задолженностью 90+, участвовавших в расчете показателя $NPL90_{+max}$ по состоянию на конец анализируемого периода / отчетную дату.

Расчет коэффициента потерь после дефолта (LGD) производится Банком с учетом всех возможных факторов, оказывающих влияние на уровень сбора просроченной задолженности, сложившийся в отношении сегмента кредитов и определяется как отношение следующих величин:

$NPL90_{+max}$ - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам:

- имевшим признаки дефолта на начало периода наблюдений - в сумме остатка на начало периода или
- по которым признаки дефолта возникли в течение периода наблюдений – в (максимальной) сумме на дату возникновения просроченной задолженности 90+.

$NPL90_{+на\ конец\ периода}$ - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам с просроченной задолженностью 90+, участвовавших в расчете показателя $NPL90_{+max}$ по состоянию на конец анализируемого периода / отчетную дату.

Под датой признания дефолта понимается первая ежемесячная отчетная дата, в которую в отношении кредита зафиксированы признаки дефолта. В расчете показателя LGD участвуют только суммы основного долга (срочного и просроченного) без учета начисленных процентов, штрафов, комиссий, неустоек и т. п. В отношении кредитов 3 стадии обесценения (по которым выявлены признаки дефолта), Банк признает уровень потерь (LGD) равным:

- уровню статистически обоснованной расчетной величины в пределах максимально возможного срока взыскания (545 дней с даты возникновения просроченной задолженности);
- 100% - полное отсутствие перспектив взыскания, признание убытков состоявшимися производится по истечении максимально возможного срока взыскания.

В отношении финансовых инструментов по которым у Банка объективно отсутствуют статистические данные касательно эффективности сбора просроченной задолженности (в частности по операциям Банка с кредитными организациями) Банк при установлении LGD руководствуется стандартизированным подходом Базель 2 и устанавливает норму LGD в размере 45 %.

Расчет резервов по неиспользованным лимитам кредитных линий и коэффициентов кредитной конверсии (CCF) производится Банком в условиях недостаточности внутренней статистики и определяется на основании подходов в составе Инструкции Банка России № 180-И и зависит от уровня риска / стадии обесценения по кредитной линии.

Расчет суммы требований к получению Банком по финансовому инструменту под риском определяется как простая сумма следующих величин: основной долг (срочный и просроченный); процентные обязательства (срочные и просроченные); объем невыданных кредитных линий, скорректированных на коэффициент кредитной конверсии, штрафы, пени, неустойки и другие платежи, обоснованные к получению Банком в период действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков, производимая Банком, отражает: объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности (показатели PD, LGD, EAD) на каждую отчетную дату; временную стоимость денег; расчеты исходя из эффективной процентной ставки; иную обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ECL) определяется Банком как произведение следующих величин: объем требований под риском дефолта; вероятность наступления события дефолт; уровень потерь при дефолте.

Тестирование модели расчета ожидаемых убытков.

Банк проводит регулярную (не реже одного раза в год) проверку внутренней методологии и допущений в расчете ожидаемых убытков для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитным требованиям. Отдел контроля рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения портфеля на риск-сегменты и корректность расчета величин EAD, PD, LGD. Результаты тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. 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 подразделение. 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_{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.

8.2. 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 01.04.19г., %	на 01.01.19г., %
H1.0	не менее 8,0	30,862	30,551
H1.1	не менее 4,5	25,120	20,835
H1.2	не менее 6,0	25,120	20,835

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Операции, проведенные со связанными сторонами

№ 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, услов.об-ва, в т.ч.:		22150	1230370	1 252 520
1.1	просроченная задолженность			5	5
2	Резервы на возможные потери по ссудам		2 953	1 024 510	1 027 463

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	14	137 513	3 727 251	3 864 778
6	Субординированные кредиты	250 000			250 000
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	Выданные гарантии и поручительства			7 939	7 939
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		564	16 229	16 793
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		564	16 229	16 793
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	4 932	3 459	76 146	84 537
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	4 932	3 459	76 146	84 537
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 01.01.2019 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				0

	под вложения в ценные бумаги				
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				

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Количество сотрудников	Общая сумма вознаграждений	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
40	5 254	5 036

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
0	0	0

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.

10.ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на 01.04.2019 г. составляет 495 177 тыс.руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций - 21 374 000 шт. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 квартала 2019 г. равна 23,17 руб. на акцию.

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

Председатель Правления
Главный бухгалтер

13.05.2019



И.П. Коннова
Ф.И. Ягофарова