

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
(неаудированная) за 9 месяцев 2019 года.*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 9 месяцев 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	13
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	13
1.2. Основные показатели деятельности Банка	14
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	26
3.1. Денежные средства и их эквиваленты:	26
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
3.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34
3.5. Прочие активы	35
3.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения 36	
3.7. Долговые обязательства	36
3.8. Прочие обязательства	37
3.9. Информация о резервах- оценочных обязательствах.....	37
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	38
4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов.....	38
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:	39
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	40

4.4.	Информация об основных компонентах расхода по налогам	40
4.5.	Информация о сумме вознаграждения работникам	40
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	40
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	41
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	42
7.1.	Основные цели системы управления рисками.....	42
7.2.	Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка	42
7.2.1	Кредитный риск	42
7.2.2	Рыночные риски.....	45
7.2.3	Процентный риск	46
7.2.4	Операционный риск.....	48
7.2.5	Риск ликвидности.....	48
7.3.	Информация о применении стандартов МСФО (IFRS) 9	51
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	54
8.1.	Основы управления капиталом.....	54
8.2.	Соблюдение кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств	62
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	62
10.	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	

Полное наименование	Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «Энергобанк»(АО)
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 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 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» (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» (АО) – 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Энергобанк» (АО) 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» (АО), 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» (АО) 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.,
- 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 октября 2019 года Банк занимает 134 место по активам-нетто среди банков России и 5 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2019 - 142 и 6 место, соответственно) и 95 и 3 место соответственно - по чистой прибыли (на 01.01.2019 - 83 и 4 место).

1.2. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.10.2019	На 01.01.2019*	Изменения (% б.п)
Активы, тыс.руб.	17 519 532	17 148 724	2,2
Собственный капитал (Базель III), тыс.руб.	5 158 367	5 185 401	-0,5
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	13 962 825	12 338 424	13,2
Средства клиентов, тыс.руб.	12 285 904	12 245 105	0,3
Обязательства, тыс.руб.	12 425 087	12 825 856	-3,1
Прибыль*, тыс. руб.	717 965	661 942	7,8
<i>в том числе прибыль без учета применения стандарта МСФО9</i>	<i>241 505</i>	<i>661 942</i>	
Достаточность капитала, Н1, %	29,06	30,6	-1,54

*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» (утратил силу с 1 мая 2019 г.);
- 9) Положение 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 (далее - Положение N 604-П),
- 10) Положение 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 (далее - Положение N 605-П),
- 11) Положение 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 (далее - Положение N 606-П),
- 12) Положение Банка России от 28 февраля 2019 года №677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований» (вступил в силу с 1 мая 2019 г.);
- 13) Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО),
а также иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих банковскую деятельность.

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. Преимущество 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 незначительными, 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 недостатчи 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, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

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

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» (АО) 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.

Субсидии планируемые к получению по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса в рамках Постановления Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. N 1764 ввиду наличия в вышеуказанном постановлении пункта 52 «В случае установления факта нарушения уполномоченным банком целей, условий и (или) порядка предоставления субсидии соответствующие средства подлежат возврату в доход федерального бюджета в порядке, установленном бюджетным законодательством Российской Федерации. При этом уполномоченный банк обязан уплатить за каждый день использования средств субсидии с нарушением целей, условий и (или) порядка предоставления субсидии пеню, размер которой составляет одну трехсотую ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от суммы субсидии, использованной с нарушением, которая действует по состоянию на 1-й день использования средств субсидии с нарушением целей, условий и (или) порядка предоставления субсидии.», а также отсутствием уверенности в получении возмещения Банк признает субсидии в качестве операционных доходов «по кассовому методу».

Изменения в учетной политике в 2019 году

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

-

Положения Банка России от 28.02.2019г. №677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований». А также в связи с введением нового продукта кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, в рамках Постановления Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. N 1764 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке"

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	500 336	430 328
Средства в Центральном Банке	597 887	412 615
Средства в кредитных организациях- резидентах	591 142	316 647
Средства в кредитных организациях- нерезидентах	3 378	11 093
Счета для осуществления расчетов	1 806	5 910
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	20 000	20 000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 319	2 501
Итого	1 716 868	1 199 094
Резерв на возможные потери	(32)	(27)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной категории активов</i>	<i>(4)</i>	
Итого	1 716 832	1 199 067

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

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Долговые ценные бумаги	1 453 310	2 934 240
в том числе переданные без прекращения признания	0	0
Долевые ценные бумаги	3 967	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 457 277	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:

Облигации Российской Федерации	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
ОФЗ, выпуск 26217	13 757	18.08.2021	7,5%
ОФЗ, выпуск 26219	2 267	16.09.2026	7,75%
ОФЗ, выпуск 26222	710	16.10.2024	7,1%
ОФЗ, выпуск 26223	7 298	28.02.2024	6,5%
ОФЗ, выпуск 26224	35 776	23.05.2029	6,9%
ОФЗ, выпуск 26226	27 732	07.10.2026	7,95%
ОФЗ, выпуск 26227	62 522	17.07.2024	7,40%
ОФЗ, выпуск 26229	26 060	12.11.2025	7,15%
ОФЗ, выпуск 29006	149 008	29.01.2025	8,73%
ОФЗ, выпуск 29007	42 361	03.03.2027	8,74%
ОФЗ, выпуск 29009	21 453	05.05.2032	9,04%
ОФЗ, выпуск 29010	68 301	06.12.2034	9,18%
ОФЗ, выпуск 29012	632 788	16.11.2022	7,94%
Итого:	1 090 033		
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-24)	342 562	13.11.2019	6,5%
Итого:	342 562		
Корпоративные облигации			
ПАО Акрон серии 04	10 357	18.05.2021	10,20%
ПАО Акрон серии 05	10 358	18.05.2021	10,20%
Итого:	20 715		

Ниже представлено описание основных вложений в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.10.2019	На 01.01.2019
Финансовое посредничество	Россия	1 311	0
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	2 145	0
Телекоммуникации	Россия	511	0
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 967	0
Резерв		(0)	(0)
Итого финансовых активов после резервов		3 967	0

На 1.10.2019 долевыми ценными бумагами, оцениваемыми 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 3 967 тыс. рублей (на 01.01.2019г.: 0 тыс. руб.). Таким образом, долевыми ценными бумагами на 01.10.2019г., 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 01.10.2019 года в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценные бумаги эмитентов, торгующиеся 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 01.10.2019	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 01.10.2019	На 01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	15 745 394	15 734 719

субъектам малого и среднего бизнеса	12 868 472	14 110 697
приобретенные права требования	43 869	89 987
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 533 868	2 467 745
ссуды на покупку жилья, кроме ипотечных	3 186	13 577
ипотечные ссуды	1 295 992	1 137 026
автокредиты	888 106	960 417
потребительские кредиты	345 135	356 724
просроченные комиссии по РКО	1 449	0
Средства, размещенные в кредитных организациях	39 757	40 086
Учтенные векселя	0	0
Средства, размещенные по сделкам РЕПО	1 259 998	642 344
Депозиты, размещенные в Банке России	975 000	270 000
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	237 485	0
Резерв под обесценение	(7 353 951)	(6 816 470)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	525 274	
Итого чистая ссудная задолженность	13 962 825	12 338 424

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.10.2019 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	15 745 394	1 214 866	867 597	1 609 176	2 504 983	9 548 772
Ссудная задолженность физических лиц	2 533 868	65 570	15 473	9 645	79 400	2 363 780
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 274 755	2 234 998	0	0	0	39 757

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		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 01.10.2019 г.(по данным 115ф.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сумма резерва	Изменение резерва с начала года
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям	2 045 700	2 042 597	201	144	0	2 758	2 790	-5
2	Требования к юридическим лицам	15 981 170	1 142 059	2 952 498	3 971 842	6 570 697	1 320 233	6 965 678	550 955
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 577 832	45 963	1 553 391	698 036	196 621	83 821	428 323	-37 158
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	20 604 702	3 230 619	4 506 090	4 670 022	6 767 318	1 406 812	7 396 791	513 792

Сведения об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На 01.10.2019 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:	20 604 702	1 318 047	74 729	7 343	97 817	1 138 158	8 002 569	7 396 791
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	19 572 008	1 129 284	59 490	5 880	80 357	983 557	7 799 720	7 178 688
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 615 322	1 084 914	52 306	872	76 600	955 136	7 366 116	6 690 529
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 532 735	44 370	7 184	5 008	3 757	28 421	345 378	399 933
	Депозит в Банке России	975 000	x	x	x	x	x	x	x
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	1 297 168	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)	43 869	0	0	0	0	0	5 312	5 312
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)	82 914	0	0	0	0	0	82 914	82 914
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	252 228	184 887	15 106	1 433	17 422	150 926	198 071	208 379
4.	Прочие требования	780 466	3 876	133	30	38	3 675	4 778	9 724

№ 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	х	х	х	х	х	х	х
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	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 01.10.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2019	Доля %
производство	1 347 341	9	2 182 013	13,9%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 377 198	41	6 114 959	38,9%
строительство	956 838	6	912 733	5,8%
транспорт и связь	141 138	1	189 141	1,2%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 398 768	15	2 007 575	12,8%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 626 991	23	3 408 153	21,7%
прочие виды деятельности	897 120	6	920 145	5,8%
Итого	15 745 394	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 октября 2019 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитным требованиям за счет обеспечения первой и второй категории качества составило 676255 тыс.руб.

Характер и стоимость полученного обеспечения представлены в следующей таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость	8 336 816	7 302 069
Поручительство	2 650 945	4 328 339
Депозиты	1 217 553	445 480
Ценные бумаги	627 847	827 706
Товары в обороте	807 082	849 942
Транспортные средства	441 807	1 815 690
Залог КРС	529 745	495 446
Оборудование	309 554	583 798
Прочие	309 341	1 438 166
Итого сумма обеспечения	15 230 690	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 01.10.2019	На 01.01.2019
Основные средства за вычетом амортизации	138 578	153 412
Земля	568	568
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	3 235	22
Нематериальные активы за вычетом амортизации	113 323	98 880
Материальные запасы	8 733	11 665
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	264 437	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 9 месяцев 2019 г., составила по основным средствам 18508 тыс.руб., по нематериальным активам 14 592 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	101 511	119 488
Требования по прочим операциям	295	60 487
Просроченные комиссии по РКО	1 449	
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	214	
Расчеты по начисленным доходам, акциям, паям	0	
Итого финансовых активов	103 469	179 975
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	21 169	881
Расходы будущих периодов	0	9 701
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 558	22 773
Расчеты по налогам и сборам	24	23
Итого нефинансовых активов	43 751	33 378
Резервы на возможные потери по данной группе активов	-38 060	-57 276
<i>Корректировка резервов</i>	<i>4 645</i>	
Итого	113 805	156 077

Прочие активы на 01.10.2019 на 57,5% выражены в российских рублях.

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	3 811 238	3 215 287
Срочные депозиты юр.лиц	1 494 328	1 771 109
Привлеченные средства юр.лиц-нерезидентов	210 948	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	732	1 767
Средства физических лиц и ИП	6 018 678	6 268 560
Итого средств клиентов	12 285 924	12 245 105

Отраслевой состав клиентов- юридических лиц представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 01.10.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2019	Доля %
производство	442 945	7,07%	367 713	6,2%
пищевая промышленность	12 935	0,21%	14 742	0,2%
сельское хозяйство	147 682	2,36%	104 383	1,7%
строительство	253 681	4,05%	430 076	7,2%
операции с недвижимостью	656 605	10,48%	588 346	9,8%
транспорт и связь	170 946	2,73%	37 096	0,6%
торговля и услуги	573 211	9,15%	827 337	13,8%
финансовая и страховая деятельность	1 727 607	27,57%	2 359 638	39,4%
прочие виды деятельности	2 281 634	36,41%	1 247 214	20,9%
Итого	6 267 246	100	5 976 545	100

Средства клиентов по видам валют:

Виды валют	Сумма в рублевом эквиваленте	В % от средств клиентов
Рубли РФ	10 485 378	85,4
Доллары США	1 391 350	11,3
Евро	409 196	3,3

3.7. Долговые обязательства

На 01.10.2019 и на 01.01.2019 года выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствовали.

3.8. Прочие обязательства

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры(сальдо)	1 856	7 104
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	6 180	0
Обязательства по прочим операциям	51	1 172
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	448	1 237
Расчеты по выданным банковским гарантиям	904	0
Расчеты по налогам и сборам	1 695	1 784
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	19 913	20 662
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8	34
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
НДС полученный	139	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 003	5 110
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	27	61
Расчеты с прочими кредиторами	77	70
Расчеты с акционерами по дивидендам	58	75
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 902	8 470
Доходы будущих периодов	0	221 299
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	2 815	2 815
Итого	45 076	269 893

Прочие пассивы на 71,67% выражены в российских рублях.

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 01.10.2019	2815

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Процентные доходы	1 605 545	1 524 805
Процентные расходы	(509 795)	(553 394)
Комиссионные доходы	144 014	145 186
Комиссионные расходы	(28 335)	(27 526)
Операционные доходы	192 049	38 524
Операционные расходы	(519 516)	(496 538)
Изменение резервов	38 910	-313 539
Налоги	(204 907)	(67 358)
Прибыль(убыток)	717 965	250 160

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

Состав процентных доходов

Показатели	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	66 307	92 258
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам	1 161 214	1 133 004
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-физическим	225 037	216 158
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	152 987	83 385
Итого процентных доходов	1 605 545	1 524 805

Состав процентных расходов

Показатели	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	4 147	7 004
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц	167 914	172 063

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- физических лиц	337 734	372 920
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	1 407
Итого процентных доходов	509 795	553 394

Состав комиссионных доходов

Комиссионные доходы	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018 г.
От открытия и ведения банковских счетов	17 938	21 424
От расчетного и кассового обслуживания	98 982	100 943
От осуществления переводов денежных средств	19 249	15 988
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 216	5 053
Прочие комиссионные доходы	5 629	1 778
Итого комиссионных доходов	144 014	145 186

Состав комиссионных расходов

Комиссионные расходы	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018 г.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	23 020	22 177
Расходы за услуги по переводам денежных средств	1 714	1 341
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 101	947
Прочие комиссионные расходы	2 500	3 061
Итого комиссионных расходов	28 335	27 526

Состав операционных расходов

Показатели	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018 г.
Расходы на содержание персонала	263 485	245 172
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	15 906	22 467
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	33 097	28 060
Организационные и управленческие расходы	165 432	198 784
Прочие расходы	41 596	2 055
Итого операционные расходы	519 516	496 538

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	11 041 253	(11 001 625)	39 628
Изменение резерва по ценным бумагам	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	5 448 346	(5 449 064)	-718
Итого	16 489 599	(16 450 689)	38 910

С начала 2019 года списаны активы по безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности за счет резерва в сумме 4 422 тыс. рублей., дебиторской задолженности в сумме 927 тыс.руб.

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

Показатели	На 01.10.2019	На 01.07.2018
Чистая прибыль/убыток по реализованным курсовым разницам	(17431)	84763
Чистая прибыль/убыток по нерезализованным курсовым разницам	14845	(87050)

4.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Виды налогов	01.10.2019	01.10.2018
Возмещение (расход) по налогам:	204 907	67 358
земельный налог	165	165
НДС	14 544	14541
налог на имущество	1 226	2012
транспортный налог	51	52
налог на прибыль	188 921	50 588

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

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Расходы на оплату труда	204 319	189 512
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	58 842	55 348

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	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое	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	0	- 3522	38876	1157863	992251	4322868
Изменения в составе собственных средств за 9 месяцев 2019 года							
Прибыль (убыток) за период (неаудированная)			0	0	0	717965	717965
Прочий совокупный доход за период			0	-66	0	0	-66
		-1593					-1593
Прочие движения			3522			51749	55271
Остаток на 01.10.2019	2137400	-1593	0	38810	1157863	1761965	5094445

Дивиденды по итогам 2018 г. по решению собрания Акционеров не выплачивались.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности

	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018 г.
Процентные доходы/расходы	904 282	579 746
Комиссии	116 005	75 440
Прочая операционная деятельность	(413 151)	(195 127)
Курсовые разницы	14 845	(55 263)
Регулирование ФОР	9 721	5 663
Вложения в ценные бумаги	1 696 458	(791 752)
Движение денежных средств по ссудной задолженности	(1 249 555)	680 861
Движение по прочим активам	217 050	(55 976)
Кредиты Банка России	(133 500)	12 195
Средства кредитных организаций	(262 221)	0
Средства клиентов	37 653	367 286
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	(91 925)
Движение по прочим обязательствам	(377 729)	(124 975)
Приобретение основных средств	(33 433)	(17 544)
Выплата дивидендов	0	0
Дивиденды полученные	191	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1 593	
Сальдо прироста/снижения денежных средств	528 209	388 629

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.

Базовым документом Банка, определяющим основные принципы управления рисками и капиталом, а также ключевые точки контроля системы управления рисками и капиталом является Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк» (АО).

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

Перечень значимых рисков Банка.

Значимыми видами рисков для Банка являются:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- операционный риск,
- риск концентрации.

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.

Значимых изменений в величине совокупного кредитного риска по состоянию на конец 3 квартала 2019 года по сравнению с аналогичными показателями 1 полугодия 2019 года не отмечено.

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. Порядок оценки и управления кредитным риском регулируется Положением об управлении кредитным риском в АКБ «Энергобанк» (АО).

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 3 квартала 2019 года состояние кредитного риска в Банке характеризовалось следующими основными тенденциями:

- основная подверженность кредитному риску приходилась на блок кредитование (более 80% от активов, подверженных кредитному риску);

- в блоке «Корпоративное кредитование» существенных изменений в отраслевой структуре портфеля не отмечалось. Сохранялась относительно более высокая доля кредитования сельскохозяйственной отрасли. Учитывая сформированные резервы на 01.10.2019 г. отраслевая структура характеризовалась, в целом, достаточной сбалансированностью, динамика коэффициентов покрытия РВПС проблемной задолженности отражала 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» по итогам 3 квартала 2019 года сохранялась положительная динамика сокращения доли просроченной задолженности в портфеле, что, в результате привело к росту покрытия сформированными резервами просроченной задолженности. На фоне наращивания за 9 месяцев 2019 года портфеля розничных кредитов, значение совокупного риска по портфеля осталось на прежнем уровне.

- в структуре портфеля розничного кредитования основная доля приходилась на автокредиты и ипотеку, с наращиванием доли последней. При этом данные субпортфели характеризовались отсутствием просроченной более 90 дней задолженности в объеме выданных (автокредиты и ипотека) кредитов за последние 12 месяцев;

- при сохранении тенденции увеличения объема остатков на корреспондентских счетах в банках качество портфеля характеризовалось как хорошее, с отсутствием просроченной и пролонгированной задолженности;

- сохранялась значимая доля вложений в государственные ценные бумаги (облигации федерального займа (ОФЗ) и облигации Банка России), что отражало консервативную политику Банка при размещении средств в ценные бумаги;

- 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 3 квартале 2019 года 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 октября 2019 года Банком заключены сделки на общую сумму 1 259 998 тыс. рублей (на 01.07.2019 – 786 519 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 в течение 9 месяцев 2019 года не осуществлялось.

За 9 месяцев 2019 года 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%).

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.

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 на протяжении 9 месяцев 2019 года находилось на низком уровне, что обусловлено преобладанием в портфеле доли гособлигаций (ОФЗ) и облигаций Банка России (имеющих относительно небольшую дюрацию с достаточно низкой волатильностью ставок), а также достаточно 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 организации.

7.2.3 Процентный риск

Порядок оценки и управления процентным риском регулируется Положением об управлении процентным риском в АКБ «Энергобанк» (АО).

Банк контролирует следующие источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риск пересмотра процентной ставки по инструментам с плавающей процентной ставкой);

- риск кривой доходности – изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

- базисный риск – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;

- опционный риск – связан с условиями вариантности (или опционности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящих в праве контрагента досрочно изменить

(расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным (например, кредитные линии или кредиты с правом досрочного погашения остатка и др.). В этом случае изменяется структура временных разрывов процентных ставок размещения и привлечения ресурсов в неблагоприятную сторону для банка.

Методы оценки процентного риска. В качестве основного метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-Анализ (анализ разрывов) - анализ величин разностей между суммами длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого интервала. В состав расчета ГЭП включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие позиции. Сведения об уровне процентного риска приводятся по агрегированным позициям по финансовым инструментам в разрезе временных интервалов.

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 по состоянию на конец 3 квартала 2019 года отмечался положительный Гэп (на сроках до 1 года), что при возможном снижении процентных ставок приведет к сокращению процентных доходов, рост процентных ставок приведет к обратной динамике процентных доходов. Анализ величин разностей между суммами длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.10.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Всего чувствительных 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	500336
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1216500
1.3	Средства задолженности, всего, из них:	2423497	360882	787601	1534935	2224966	1375775	1682819	1393607	1391318	1353081	229127	80938	0	1925672
1.3.1	кредитных организаций	2237367	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39807
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	178662	229577	597887	1124408	1689383	960777	1363615	1182342	1138861	1076062	0	0	0	1805297
1.3.2.1	суды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	7468	131305	189714	410527	535583	414998	319304	211265	252457	277019	229127	80938	0	80568
1.3.3.1	суды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	ипотечные суды	326	29229	43767	101441	170493	159904	148992	136844	246497	271805	229127	80938	0	33297
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	13541	0	629961	68088	170885	101832	19305	61626	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3967
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209420
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	264437
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Факторы	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 swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные swaps	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 внебалансовых требований	2423497	360882	787601	1534935	2224966	1375775	2312880	1461695	1562203	1454913	248432	142564	0	4120332
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	небанковские 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:	659728	780245	1461013	1048042	1873551	1838181	58532	58572	456749	536962	0	0	0	4117956
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4117956
4.2.2	депозиты юридических лиц	195297	23281	630968	38550	889318	0	0	0	339726	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	464431	756964	830045	1009492	984233	1838181	58532	58572	117023	536962	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	0	11520	0	0	750000	0	0	0	0	107719
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5187836
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Факторы	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 swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные swaps	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 внебалансовых обязательств	659728	780245	1461013	1048042	1873551	1849701	58532	58572	1206749	536962	0	0	0	9413511
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1763769	-419363	-673412	486893	364956	-473926	2254348	1403123	355454	917951	248432	142564	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	33804,40	-6989,10	-8417,65	2434,47	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-33804,40	6989,10	8417,65	-2434,47	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

7.2.4 Операционный риск

Цель управления операционным риском, как составной частью управления рисками – предотвращение риска (и/или максимально возможное снижение потенциальных убытков/потерь (прямых и/или косвенных)). Это достигается в рамках системного комплексного подхода.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на ежеквартальной основе по следующим основным направлениям: Отчетность Бизнес – подразделений о свершившихся событиях операционного риска; Отчетность Отдела информационной безопасности; Отчетность Службы внутреннего аудита; Отчет АБС о проведенных бухгалтерских операциях, отражающих свершившиеся прямые потери (прямые убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки).

Структура операционного риска включает в себя классификацию в разрезе вида риска, источников (причин) операционного риска, типов событий и направлений деятельности Банка.

Мониторинг осуществляется путем анализа:

- ключевых индикаторов риска (анализ динамики и сопоставление с пороговыми значениями),
- случаев реализации операционных рисков/ потерь,
- контрольных показателей уровня операционного риска (Банк разрабатывает и утверждает контрольные показатели, а так же уровни этих показателей: сигнальный (приемлемый) уровень и контрольный (лимитный)).

Банком по результатам анализа определено, что основными причинами возникновения операционных рисков является – риск персонала, недостатки или низкое качество процедур контроля, а также сбой оборудования (в основном – излишки/недостачи в банкоматах).

Банком для оценки размера капитала под операционный риск применяется базовый индикативный подход, согласно которого на конец отчетного периода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 260,9 млн. руб., демонстрируя некоторое снижение по сравнению с началом 2019 года.

7.2.5 Риск ликвидности

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

- риск 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 проводится 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.

Согласно результатам расчетов, 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 незначительное нарушение значений нормативов ликвидности их пороговых значений, 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 01.10.2019 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:	1577836	1577836	1577836	1577836	1577836	1577836	1577836	1577836	1577836	1577836
1.1. II категории качества	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375345	375345	375345	375345	375345	375345	375345	375345	375345	1440581
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	701468	1677587	2277983	2287513	2443850	2779433	3376464	3915974	4423795	9807121
3.1. II категории качества	3334	3522	3545	13036	169179	383822	819427	1222328	1615621	5871023
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	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:	27338	43652	146001	146001	151457	168530	168530	168530	168530	168530
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)	2681987	3674420	4377165	4386695	4548488	4901144	5498175	6037685	6545506	12994068
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:	4215658	4263057	4352557	4549265	4779689	5559934	7243113	7797486	8291724	13864271
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов)	1072388	1072388	1072388	1072388	1072388	1072388	1285525	1285525	1285525	1285525
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	219949	261184	336555	446496	588683	1345647	2184721	2718509	3194782	6788285
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	6266	6266	6266	6266	6479	6479	24799	24799	25978	25978
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	60560	66740	76857	76857	76857	77337	77337	77337	77337	77337
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	4276218	4329797	4429414	4626122	4856546	5637271	7320450	7874823	8369061	13941608
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	8334	13334	13353	14553	14955	16119	35125	46298	89346	99358
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1602565	-668711	-65602	-253980	-323013	-752246	-1857400	-1883436	-1912901	-1046898
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-37,5	-15,4	-1,5	-5,5	-6,7	-13,3	-25,4	-23,9	-22,9	-7,5

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

Исполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
H2 (не менее 15%)	76,91%	92,9%	98,20%	104,24%
H3 (не менее 50%)	104,52%	101,3%	120,68%	112,00%
H4 (не более 120%)	92,93%	99,6%	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.

Полная информация о политике управления рисками за 9 месяцев 2019 г. представлена в составе Отчета по оценке и управлению рисками АКБ «Энергобанк» (АО), 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 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 - согласно классификация ссуды 590-п, расчетный РВПС $\geq 99\%$	факт возникновения просроченной задолженности продолжительностью ≥ 90 дней	Отзыв лицензии кредитной организации
Независимые / влияющие переменные на возникновение дефолта	- финансовое состояние по данным финансовой отчетности; - сведения об оборотах по счетам, среднесуточных 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:

NPL_{90+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+.

NPL_{90+} на конец периода - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам с просроченной задолженностью 90+, участвовавших в расчете показателя NPL_{90+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 не выданных 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.

CAR fact

R limit = R fact * ----- * C_{corr}

CAR limit

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.

CAR fact

$R_{st\ limit} = R_{st\ fact} * \text{-----} * C_{corr}$

CAR limit

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.	Еже квартальный отчет	Наблюдательный Совет, Председатель Правления	Ежеквартально
4	Годовой отчет	Наблюдательный Совет, Председатель Правления	Ежегодно

Внутренний контроль за выполнением ВПОДК и их эффективность.

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 01.10.19г., %	на 01.07.19г., %	на 01.04.19г., %	на 01.01.19г., %
H1.0	не менее 8,0	29,057	28,986	30,862	30,551
H1.1	не менее 4,5	23,385	23,499	25,120	20,835
H1.2	не менее 6,0	23,385	23,499	25,120	20,835

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Операции, проведенные со связанными сторонами по состоянию на 01.11.2019г.:

№ 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.:		9 337	332 759	342 096
1.1	просроченная задолженность		7	9	16
2	Резервы на возможные потери по ссудам		664	141 224	141 888
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	352	1 328 608	2 077 796	3 406 756
6	Субординированные кредиты	250 000			250 000
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	Выданные гарантии и поручительства			5 000	5 000
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		169	6 216	6 385
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		169	6 216	6 385
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	5 041	38 574	36 280	79 895
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	5 041	38 574	36 280	79 895
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 под вложения в ценные бумаги				0
5	Средства клиентов	17	1 445 374	2 321 016	3 766 407

6	Субординированные кредиты	250 000			250 000
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	Выданные гарантии и поручительства			3 503	3 503
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		1 845	52 008	53 853
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		1 845	52 008	53 853
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	19 434	162 750	111 578	293 762
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	19 434	162 750	111 578	293 762
2.2	по выпущенным долговым обязательствам				0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
4	Доходы от участия в капитале других юр. Лиц				
5	Комиссионные доходы				
6	Комиссионные расходы				

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Количество сотрудников	Общая сумма вознаграждений	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
38	16 506	27 350

Выплаты при увольнении ключевого управленческого персонала

Количество ключевого управленческого персонала, с которыми расторгнуты трудовые договоры за отчетный период	Общий объем выплат при увольнении	Максимально выплаченная при увольнении сумма одному лицу
2	123	104

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 01.10.2019 г. составляет 717 965 тыс. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций – 21 374 000 шт. Базовая прибыль на акцию по итогам 9 месяцев 2019 г. равна 33,59 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

11.10.2019



И.П. Коннова

Ф.И. Ягофарова