

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (ПАО)
за 2018 год**

1. Общие сведения о АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом и 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.

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

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52.

Уставный капитал Банка составляет 2 137 400 000 рублей, он разделен на 21 374 000 обыкновенных именных акций, номинальная стоимость одной акции 100 рублей.

Участие Банка в международных платёжных системах, расчетных системах, членство в ассоциациях, биржах:

- член валютной секции Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ)
- член Ассоциации российских банков (АРБ)
- член Банковской Ассоциации Татарстана (БАТ)
- участник Международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT
- полноправный участник платежных систем расчетов MasterCard Int, VISA Int, Объединенная Расчетная Система (ОРС).

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.

2. Организация системы управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- 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;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком,
- 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.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков,
- планирование капитала исходя из:
 - ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития Банка,
 - требований к достаточности капитала, установленных Банком России,
 - результатов оценки рисков и стресс–тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,
- сопровождение стратегических решений по развитию бизнеса Банка.

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» (ПАО).

Процедуры управления достаточностью капитала и порядок их исполнения регулируются Положением о порядке управления рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк».

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

3. Сведения о величине и основных элементах капитала Банка

Планирование капитала осуществляется на период - 3 года с ежегодной корректировкой в рамках рассмотрения годового отчета по рискам.

Банком определяется плановая структура капитала с учетом ожидаемых финансовых результатов на период исполнения Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк» (ПАО).

В целом, по состоянию на конец 2018 года отмечалось некоторое снижение соотношения основного капитала Банка и собственных средств, составившее на 01.01.2019г. - 68,0% (на 01.01.2018 г. – 76,4%). Причиной стало увеличение в отчётном периоде источников дополнительного капитала.

Таблица 3.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.19 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.19 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	2 137 400	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 137 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 137 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 658 757
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	12 245 105	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 658 757
2.2.1	из них:	X		из них:	X	
	субординированные кредиты		750 000	субординированные кредиты		750 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	264 547	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	98 880	X	X	X
	из них:					

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	98 880	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	98 880
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	18 055	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	18 055	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	47
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	12 907 025	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации
с регуляторными подходами к определению требований к капиталу
в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	842 943	X	842 943				
2	Средства в кредитных организациях	1 308 554	X	731 210	577 344			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2934240	X	2 934 240				
3.1	производные финансовые инструменты	0	X					
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	X					
4	Кредиты (займы) юридическим лицам (не	11 385 994	X	11 385 994				

	являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости							
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	X					
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	X					
7	Текущие и отложенные налоговые активы	18 055	X	18 008				47
8	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	181 914	X	181 914				
9	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	212 477	X	212 477				
10	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	X					
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	264 547	X	165 530				99 017
12	Всего активов	17 148 724	X	16 472 316	577 344			99 064
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	145 000	X					
15	Средства кредитных организаций	0	X					
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12 245 105	X					

17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	X					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	X					
18.1	производные финансовые инструменты	0	X					
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	X					
19	Выпущенные долговые обязательства	0	X					
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	347 395	X					
22	Всего обязательств	12 825 856	X					

Таблица 3.3

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	17 148 724		0		
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	-		-		
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	12 825 856		0		
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	-		-		
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	4 322 868		0		
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 474 242		0		
7	Различия в оценках	-		-		
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-		-		
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-		-		
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	18 523 902		0		

4. Обзор принимаемых Банком рисков

Для целей расчета достаточного размера капитала Банком определяется уровень совокупного риска (риск наступления непредвиденных, но вероятных событий, исходя из опыта (статистики) наступления подобных событий в прошлом).

Банк преимущественно подвержен следующим видам рисков (учитываемым при расчете совокупного риска): кредитному, рыночному, процентному, операционному (включая правовой риск и риск потери деловой репутации) и риску ликвидности. Основываясь на масштабах и значимости подверженных риску операций, Банк выделяет в качестве значимых кредитный, рыночный и операционный риск.

В отношении значимых рисков Банк осуществляет полный перечень процедур выявления мониторинга и управления, включая (но, не ограничиваясь) следующие:

- определение показателей и контрольных индикаторов склонности к риску, ежемесячный контроль соблюдения показателей, отражение в составе отчетности, к утверждению план мероприятий по сокращению уровня риска (при необходимости);
- выделение лимитов и контрольных показателей использования капитала под данный риск в разрезе структурных подразделений Банка;
- обязательный контроль Службой внутреннего аудита внутренних процедур Банка в рамках принятия, оценки и управления уровнем принимаемого значимого риска;
- расчет достаточности капитала с учетом расчета влияния стрессовых событий по данному виду риска (стресс тестирование).

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

- балансовая стоимость активов, подверженных данному виду риска превышает 5% 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.

Совокупный объем необходимого капитала (Риск капитал) определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, как сумма следующих величин:

- совокупная оценка кредитного риска, рассчитанного в рамках статичной структуры кредитного портфеля, сложившегося на дату расчета. Рассчитывается в соответствии с Порядком управления кредитными рисками в АКБ «Энергобанк»;
- совокупная оценка рыночного риска торгового портфеля Банка, сложившегося на дату расчета. Рассчитывается в соответствии с Порядком управления рыночными рисками в АКБ «Энергобанк»;
- совокупная оценка операционного риска Банка, рассчитанного согласно нормативного документа Банка России, регламентирующего расчет операционного риска (Базовый подход Базель II). Рассчитывается в соответствии с Порядком управления операционными рисками в АКБ «Энергобанк».
- резерв капитала на цели: покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами; покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно

либо затруднительно (например, операционного риска); реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Таблица 4.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.19 г.	данные на 01.07.18 г.	данные на 01.01.19 г. (исходя из Н 1.0 = 8%)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	13 037 521	13 240 429	1 043 002
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	13 037 521	13 240 429	1 043 002
3	при применении ПВР	не применимо		
4	Кредитный риск контрагента, всего,	115 469	250 918	9 238
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	115 469	250 918	9 238
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо		
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо		
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо		
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо		
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо		
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	0	7 200	0
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	0	7 200	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
19	Операционный риск, всего,	269 123	269 123	21 530

	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	269 123	269 123	21 530
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	13 422 113	13 767 670	1 073 769

Справочно: АКБ "Энергобанк" (ПАО) не получал разрешения Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества" и не включает в нормативы достаточности капитала величину кредитного риска, рассчитанную с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

По состоянию на конец отчетного периода по сравнению с концом первого полугодия 2018 года отмечалось некоторое снижение значения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков.

а. 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.

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

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.

4.2. Структура активов, подверженных кредитному риску

в млн. руб.

	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19	Изменение за период	
						Абс.	%
Корпоративное кредитование и МСБ	15 954,5	15 698,1	15 556,4	15 320,8	15 598,5	-356,0	-2,2%
Розничное кредитование	2 432,0	2 328,4	2 372,5	2 320,5	2 461,2	29,2	1,2%
МБК и прочие размещенные средства	0,0	0,0	0,0	0,0	65,0	65,0	100,0%
Остатки на корреспондентских счетах	618,9	1 039,1	941,6	82,2	327,7	-291,2	-47,1%
Вложения в ценные бумаги	927,7	1 117,8	1 730,2	2 378,9	3 159,8	2 232,1	240,6%
Всего	19 933,1	20 183,4	20 600,7	20 102,4	21 612,2	1 679,0	8,4%

в %

	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19	Изменение за период	
Корпоративное кредитование и МСБ	80,0%	77,8%	75,5%	76,2%	72,2%	-7,9%	
Розничное кредитование	12,2%	11,5%	11,5%	11,5%	11,4%	-0,8%	
МБК	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	
Остатки на корреспондентских счетах	3,1%	5,1%	4,6%	0,4%	1,5%	-1,6%	
Вложения в ценные бумаги	4,7%	5,5%	8,4%	11,8%	14,6%	10,0%	
Всего	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%		x

По итогам отчетного периода (01.01.2019 г.) отмечалось увеличение активов, подверженных кредитному риску, главным образом, за счет наращивания портфеля ценных бумаг. Прирост активов, подверженных кредитному риску, за 2018 год составил 8,4%.

На кредитование по-прежнему приходилась основная доля активов, подверженных кредитному риску, составившая на 01.01.2019 г. 83,6%. В целом доля кредитования в структуре активов, подверженных кредитному риску сократилась за 2018 год на 8,7%.

Постепенное наращивание вложений в ценные бумаги в структуре активов происходило за счет приобретения государственных облигаций федерального займа (ОФЗ) и облигаций Банка России, имеющих низкий кредитный риск.

Выявление кредитного риска, расчет ожидаемых потерь по ссуде и отнесение потерь на капитал производится в рамках следующих основных процедур:

- 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.

Регулирование кредитного риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий,

разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

- Наблюдательный Совет:

- утверждение стратегии / приоритетов развития Банка /в части структуры активных вложений Банка, базовых ориентиров по доходности активных операций;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- установление лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами; рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный внутренними документами Банка лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, предполагающих возникновение угроз финансовой устойчивости Банка;
- рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок; определение порядка и процедур контроля за оценкой кредитного риска по сделкам со связанными с Банком лицами, а также за их выполнением;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отделом анализа и рисков отчетов об оценке уровня кредитного риска;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- оценка эффективности управления кредитным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

- Кредитные комитеты Банка:

- разработка и утверждение индивидуальных решений о принятии кредитного риска в суммах, превышающих нормативы, установленные настоящим Порядком.
- рассмотрение и утверждение отраслевых лимитов;
- рассмотрение и утверждение продуктовых лимитов на совершение розничных кредитных операций.

- Председатель Правления Банка:

- общее управление кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил,

методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- участие в работе Кредитного комитета Банка, ответственных за утверждение лимитов кредитного риска, утверждение лимитов и контрольных индикаторов, используемых для мониторинга кредитного риска в рамках своей компетенции;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.
- утверждение планов мероприятий при нарушении лимитов

- *Служба внутреннего аудита*

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, предусмотренных настоящим Положением.

- *Служба внутреннего контроля:*

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

- *Руководители структурных подразделений Банка:*

В рамках управления кредитным риском задействованы бизнес-подразделения, участвующие в сопровождении сделок, несущих кредитные риски:

Структурное подразделение		Виды операций
управление	отдел	
Кредитное управление	Отдел кредитования корпоративных клиентов	кредитование, банковские гарантии
	Отдел кредитования малого бизнеса	
Управление розничных операций	Отдел потребительского кредитования	автокредитование, потребительское кредитование
	Отдел ипотечного кредитования	ипотечное кредитование
Управление банковских карт	Отдел разработки и продаж кредитных продуктов	овердрафты, банковские карты
Казначейство	Отдел учета и сопровождения казначейских операций	корреспондентские отношения
		межбанковское кредитование
	Отдел торговых операций	операции с ценными бумагами

В функции руководителей указанных подразделений в рамках управления кредитным риском входит:

- подготовка заключения о возможности / целесообразности установления индивидуальных лимитов кредитования, вынесение заключений на рассмотрение в установленном порядке
- участие в коллегиальных органах управления Банка, ответственных за утверждение лимитов, отстаивание структуры лимитов с позиции целей и задач бизнес подразделений
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ведение архива документации в обоснование решений о принятии кредитного риска, изменения уровня кредитного риска в отношении отдельных ссуд.

- Отдел анализа и рисков:

- участие в работе Кредитного Комитета Банка в части рассмотрения и утверждения лимитов, отстаивание структуры лимитов с позиции сокращения уровня рисков, согласование кредитных лимитов, не отнесенных к компетенции Кредитного комитета (если настоящим Положением не предусмотрено иное), контроль достоверности, обоснованности заключений о целесообразности установления лимитов, контроль соблюдения процедур установления лимитов, учет / ведение архива документов об утверждении / корректировках структуры лимитов Банка
 - сбор и обработка информации о состоянии кредитного риска, оценка кредитного риска;
 - контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
 - регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
 - разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском производится в следующих основных формах:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по активным операциям, осуществляемый Службой внутреннего аудита / регулярные документальные проверки основной деятельности бизнес подразделений, Отделом анализа и рисков – еженедельный контроль соблюдения лимитов путем сверки остатков по счетам учета активных операций
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд, формирования резервов по ссудным операциям, осуществляемый - Службой внутреннего аудита / регулярные документальные проверки основной деятельности бизнес подразделений.

Основополагающими принципами информационной системы управления кредитными рисками являются:

- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость “вторжения” какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;

- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

В рамках управления кредитным риском выделяется следующая обязательная структура лимитов на общий объем кредитных вложений, относящихся к:

	Контрагент	Отрасль	Кредитный продукт	Ответственное Подразделение
Межбанковское кредитование + Остатки на корреспондентских счетах	√			
Вложения в ценные бумаги	√			
Корпоративное кредитование	√	√		
Кредитование МСБ	√			√
Потребительское кредитование	√			
Ипотечное кредитование	√			
Овердрафты физлиц	√			

Формирование, согласование, вынесение на утверждение в установленном порядке ограничительных условий на совершение операций, несущих кредитный риск на уровне:

– отдельная кредитная сделка, объем принимаемых рисков по которой превышает установленные нормативы и/или не отклоняется от типовых «обычных» условий, принятых для вида операций. Достигается через участие Начальника Отдела анализа и рисков в Кредитных комитетах, представлений независимых суждений об уровне принимаемого риска по заключаемым кредитным сделкам;

– группа связанных сделок на уровне:

Заёмщик / группа связанных Заёмщиков

Вид / отрасль деятельности

Вид финансовых инструментов

Ответственное подразделение / сотрудник

достигается через механизм утверждения и контроля за соблюдением лимитов кредитного риска

обеспечивает предотвращение концентрации уровня кредитного риска, выявление концентрации

– кредитный продукт – типовые ограничительные условия в отношении регулярно совершаемых розничных сделок, схожих по условиям и экономическому содержанию / достигается через механизмы согласования ограничительных условий в составе кредитных продуктов отделом анализа и рисков.

– бизнес-процесс – ограничительные условия выдачи ссуд, накладываемые в рамках регламентации бизнес-процессов (выдачи и сопровождения кредитов, взыскания задолженности), и содержащие разумный и достаточный перечень действий сотрудника бизнес подразделения для целей выявления, протоколирования и сокращения уровня кредитного риска /

достигается через механизмы согласования ограничительных условий в составе кредитных регламентов отделом анализа и рисков.

В рамках процедур по лимитированию кредитных операций Отдел анализа и рисков осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе различных показателей (отрасли, секторе экономики, кредитный продукт и др.)

В случае, если концентрация кредитного риска в разрезе какого-либо показателя является значительной (пороговое значение – 20% от величины активов, несущих кредитный риск) и/или не согласуется со стратегией развития банка – отдел анализа и рисков выносит информацию Председателю Правления Банка для дальнейшего рассмотрения.

Отдел анализа и рисков может инициировать вопрос об установлении лимитов в разрезе определенных видов риска, если есть основания полагать что концентрация на этом риске высокая и надо ее ограничить.

Соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, предельной суммы крупных кредитных рисков (нормативов Н6 и Н7 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»);

Банк осуществляет формирование резерва по кредитным рискам на основании следующих внутренних документов:

- «Положение АКБ «Энергобанк» о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- «Положение АКБ «Энергобанк» о порядке формирования резервов на возможные потери» .

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 (здания и сооружения, жилые и нежилые помещения и т.п.), транспортные средства: авто- и мототранспорт, промышленное, торговое и иное оборудование. Страховой полис должен предусматривать страхование от рисков повреждения, гибели, утраты имущества, переданного в залог, при наступлении страхового случая в результате следующих событий: «пожар» (огонь), «удар молнии», «взрыв», «повреждение водой», «стихийные бедствия», «падение летательных объектов, их частей или их груза», «постороннее воздействие», «противоправные действия третьих лиц».

В состав отчетности по кредитному риску включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества,
- о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по структурным подразделениям (укрупненно);
- о распределении кредитного риска по:
 - направлениям бизнеса,
 - видам деятельности заемщиков (контрагентов),

- типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица),
- видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов,
- географическим регионам, группам стран

• об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов

• о состоянии лимитов кредитного риска и контрольных индикаторов риска и выявленных фактах нарушения установленных нормативов за отчетный период

• о рекомендациях на корректировку кредитных лимитов на следующий отчетный период.

Банк формирует отчетность об уровне кредитного риска 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 доводится до Наблюдательного совета, Председателя Правления Банка по мере фиксации данных фактов.

Банком формируются следующие виды отчетности:

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

Таблица 4.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	16 975 782	2 760 591
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	25 490	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	1 212	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	24 278	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	2 760 591	2 760 591
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	2 760 591	2 760 591
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 760 591	2 760 591
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	321 467	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 197 918	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 372 488	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 017 712	0
8	Основные средства	0	0	255 414	0
9	Прочие активы	0	0	153 512	0

Таблица 4.4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на	Данные на
		01.01.19г.	01.01.18г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	11 093	1 337
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	40 086	31 211
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	40 086	31 211
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	995 990	673 140
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	988 704	668 374
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 286	4 766

Таблица 4.5. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

							тыс. руб.	
№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов	
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Кредиты	0	1 220 056	-	17 597 705	6 816 471	12 001 290	
2	Долговые ценные бумаги	0	-	-	3 121 959	-	3 121 959	
3	Внебалансовые позиции	0	-	-	144 357	11 411	132 946	
4	Итого	0	1 220 056	-	20 864 021	6 827 882	15 256 195	

По итогам 2018 года по сравнению с началом года значимых изменений в структуре активов Банка, подверженных кредитному риску не отмечено. По-прежнему, основная их часть приходилась на кредиты, некоторый рост отмечался долговых ценных бумаг.

Таблица 4.6. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

			тыс. руб.
Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг	
1	2	3	
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней по состоянию на 01.07.2018 года	1 239 375	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение 2 полугодия 2018 года	169 989	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение 2 полугодия 2018 года, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	188 759	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	549	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней по состоянию на 01.01.2019 года (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 220 056	

По итогам 2018 года отмечалось незначительное снижение объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней до 1 220 056 тыс. руб.

В Банке применяется определение реструктурированных кредитных требований в соответствии с нормами Положения N 590-П при применении стандартизированного подхода.

Банком, задолженность просроченная более 90 дней признается безусловно обесцененной.

Банком проводится анализ распределения кредитных требований по географическому и отраслевому принципам. По состоянию на 01.01.2019 года сохранялась концентрация корпоративного кредитного портфеля в отрасли «Сельское хозяйство» с удельным весом в портфеле 39,2%, при этом динамика за последний год свидетельствовала о сокращении доли данной отрасли в портфеле и росте отраслевой диверсификации в целом. С учетом сформированных резервов отраслевая структура корпоративного портфеля на конец отчетного периода выглядела относительно более сбалансированной с удельным весом отрасли «Сельское хозяйство» - 26,6% от общего объема портфеля.

Отмечавшаяся географическая концентрация кредитного портфеля по состоянию на конец отчетного периода обусловлена спецификой деятельности Банка с концентрацией деятельности в Республике Татарстан. На долю кредитов в данном регионе приходилось более 90% от общего объема выданных кредитов и привлеченных средств Банка.

Банком также проводится анализ динамики кредитного портфеля по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П в разбивке по портфелю корпоративных кредитов и розничному кредитному портфелю. Значимых изменений в структуре кредитного портфеля по категориям качества в отчетном периоде не выявлено.

Таблица 4.7. Методы снижения кредитного риска

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	12 001 290	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 121 959	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	15 123 249	0	0	0	0	0	0
	из них:		0	0				
4	Просроченные более чем на 90 дней	8 926	0	0	0	0	0	0

По состоянию на конец 2018 года в разрезе портфелей требований основной удельный вес кредитного риска приходился на портфель юридических лиц (69%) и розничных заемщиков (16%). Значимых изменений в отчетном периоде не отмечено.

Таблица 4.8. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 102 243	0	0	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	855 200	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	356 124	0	0	0	356 124	3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	540	0	0	0	108	0%
6	Юридические лица	8 650 992	0	0	0	8 923 808	68%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 164 108	0	0	0	1 164 108	9%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	892 855	0	0	0	892 855	7%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью ¹	160 079	0	0	0	160 079	1%
10	Вложения в акции	23 781	0	0	0	35 672	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	7 138	0	0	0	7 138	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	614 140	0	0	0	921 210	7%
13	Прочие	443 473	132 946	0	0	576 419	5%
14	Всего	16 270 673	132 946	0	0	13 037 521	100%

¹ существующая информационная база по кредитам юридических лиц, не позволяет идентифицировать в их составе требования, обеспеченные коммерческой недвижимостью (в полном объеме), которые, таким образом, из строки 6 Юридические лица не исключены.

Таблица 4.9. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3102 243		0	0	0	0													3 102 243
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	855 200		0	0	0	0													855 200
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)			0	0	0	0	356 124												356 124
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		540	0	0	0	0													540
6	Юридические лица			0	0	0	0	6 315 691	2138872	196 429										8 650 992
7	Розничные заемщики (контрагенты)			0	0	0	0	1164 108												1 164 108
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			0	0	0	0	892 855												892 855
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью			0	0	0	0	160 079												160 079
10	Вложения в акции			0	0	0	0					23 781								23 781
11	Просроченные требования (обязательства)			0	0	0	0	7 138												7 138
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска			0	0	0	0					614 140								614 140
13	Прочие			0	0	0	0	443 473											132 946	576 419
14	Всего	3957 443	540	0	0	0	0	9 339 468	2138872	196 429	0	637 921	0	0	0	0	0	0	132 946	16 403 619

Таблица 4.10. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
1.1						
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1						
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1						

Таблица 4.11. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе	771687	28,79	222181	15,96	123130	- 12,84	-99051
1.1	ссуды	770307	28,75	221491	15,98	123087	- 12,77	-98404
2	Реструктурированные ссуды	665927	7,78	51819	0,90	5993	- 6,88	-45826
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	900621	9,83	88548	2,63	23701	- 7,20	-64847
4.1	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся	152508	9,46	14431	2,00	3043	- 7,47	-11388

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	27630	4,67	1290	0,87	239	- 3,80	-1051
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента представляет собой риск того, что контрагент не будет платить в соответствии со своими обязательствами по облигации, производному инструменту, страховому полису или другому договору.

Банком активно применяются финансовые инструменты РЕПО с Центральным контрагентом, где в качестве обеспечения выступают государственные и корпоративные облигации. При этом Центральный контрагент характеризуется высокой степенью надежности, что также можно сказать о ценных бумагах, принятых в обеспечение.

Таким образом, активы, которым присущ кредитный риск контрагента сконцентрированы в рамках одного инструмента, имеющего высокую степень надежность и низкий уровень кредитного риска.

В целях управления кредитным риском контрагента, Казначейством устанавливаются лимиты для корпоративных облигаций, принятых под обеспечение. Контроль установленных лимитов на ежедневной основе осуществляется Отделом анализа и рисков.

Таблица 4.12. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	577 344	115 469
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	115 469

По состоянию на 01.01.2019 г. объем размещенных средств по сделкам РЕПО составил 577 344 тыс. руб., значимых изменений по сравнению с началом 2018 года не отмечено.

Таблица 4.13. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0		0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	577 344	0	0	0	0	0	577 344
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	577 344	0	0	0	0	0	577 344

Таблица 4.14. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленно е
		обособл енное	не обособлен ное	обособлен ное	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	577 344	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	577 344	0

Таблица 4.15. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего,	X	135 469
	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего,	577 344	115 469
	в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	577 344	115 469
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5 370	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	20 000	20 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	2 501
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего,	0	0
	в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	2 501	2 501
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

b. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют. Составляющие рыночного риска – фондовый, валютный и процентный риски.

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Банк определяет следующие источники возникновения рыночного риска:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском производится в отношении следующих активов и обязательств Банка:

– ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе.

– обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

– открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

– производные финансовые инструменты и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск не рассчитывается в отношении вложений, которые не имеют текущей (справедливой) стоимости, учитываются по себестоимости и удерживаются до погашения.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. по его составляющим;
- установление лимитов рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Оценка уровня рыночного риска в Банке производится с использованием следующих методик:

- методика оценки рыночного риска, установленная Положением Банка России №511-П,
- методика оценки валютного риска, установленная Инструкцией Банка России №178-И;

Мониторинг рыночного риска осуществляется как в разрезе отдельной операции, так и в целом по Банку, путем расчета совокупной величины рыночного риска.

Мониторинг рыночного риска в разрезе отдельной операции осуществляется по фондовым и процентным рискам – специалисты отдела учета ценных бумаг, по валютному риску (размер открытых валютных позиций) - специалисты Управления валютных операций. Данные структурные подразделения осуществляют мониторинг выполнения установленных лимитов валютного и рыночного рисков.

В случае нарушения установленных лимитов рыночного риска вышеперечисленные подразделения немедленно информируют Председателя Правления Банка и Отдел анализа и рисков.

Результаты мониторинга выполнения установленных лимитов на ежемесячной основе представляются в Отдел анализа и рисков в виде отчёта, содержащего дату, установленный лимит, фактическое значение контролируемого параметра (величина открытых валютных позиций / параметры фондового и процентного рисков), отметка нарушения/соблюдении лимита.

Управление валютных операций ежемесячно составляет отчет об открытых валютных позиций Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России 178-И. Отдел сводной отчетности и МСФО осуществляет ежемесячный расчет совокупной величины рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России 387-П.

Дополнительно в целях количественной оценки размера принимаемых рыночных рисков Банком применяется методология Value-at-Risk (VaR), позволяющая определить величину активов под риском для определённого временного диапазона и заданного уровня значимости, как правило 99%.

Отдел анализа и рисков на ежемесячной основе предоставляет отчет об уровне принимаемого Банком рыночного риска Председателю Правления

Подразделения, ответственные за реализацию и развитие процесса управления рыночным риском:

- Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском в целом по Банку, утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок деятельности органов управления, положение по управлению рыночным риском, осуществляет контроль над реализацией утвержденной политики;

- Правление Банка координирует работу по управлению рыночным риском; принимает решения по разработке и реализации мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения рыночного риска, утверждает методики оценки рыночного риска;

- Отдел анализа рисков проводит анализ и оценку возникающего и/или потенциального рыночного риска Банка; оценку адекватности и эффективности системы управления рыночным риском, подготовку отчета об уровне рыночного риска в составе ежеквартального отчета по рискам, проведение стресс-тестирования, осуществление независимого контроля за соблюдением лимитов;

- Отдел сводной отчетности и МСФО осуществляет оценку совокупного рыночного риска;

- Управление валютных операций осуществляет ежедневный контроль соблюдения лимитов валютного риска;

- Отдел учета ценных бумаг осуществляет расчет показателей рыночного риска и контроль соблюдения лимитов рыночного риска;

- Отдел торговых операций с ценными бумагами, Отдел операций на валютном рынке осуществляют операции, влияющие на уровень принимаемого Банком рыночного риска, в пределах установленных лимитов, обеспечивает контроль за текущей позицией путем операций на открытом рынке;

- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения процедур по управлению рыночным риском, предусмотренных настоящим Положением.

Таблица 4.16. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Таким образом, объем требований, которым характерно наличие рыночного риска, является несущественным в рамках текущих масштабов деятельности Банка.

Перечень применяемых Банком финансовых инструментов остается достаточно ограниченным и, в целом, предсказуемым и прогнозируемым, что не предполагает потребности в применении процедур хеджирования рыночного риска.

i. Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Объектами процентного риска являются активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку. К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты, другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и т.п.). Соответственно, объектами процентного риска не являются беспроцентные активы (касса, корсчет в РКЦ, ФОР, безнадежные просроченные активы и т.д.), а также те инструменты, доходность которых имеет другую экономическую природу, чем доход на вложенные на срок активы, к которым, например, относятся, арбитражные портфели ценных бумаг или конверсионные операции.

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

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.

Допущения, применяемые в целях оценки процентного риска:

- структура активов и пассивов Банка подвержена изменениям в пределах 10%;
- существенных изменений рыночных ставок по сравнению с их прогнозными значениями не наблюдается;
- не ожидается существенных изменений в профиле риска;

- на внешнем рынке не будет происходить значительных изменений, способных привести в сильным колебаниям процентных ставок.

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.

Расчет процентного риска с применением Гэп-анализа осуществляется Отделом сводной отчетности и МСФО в рамках составления ежеквартальной банковской формы «Сведения о риске процентной ставки» (форма 0409127), утвержденной Указанием ЦБ РФ №2332-У.

Таблица 4.17. Динамика показателей Гэп и Гэп к активам , тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Совокупный Гэп до 1 года	-517 230	-1 423 170
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) сроком до 1 года, в т.ч.:	-14 360	-5 400
до 30 дней	4 570	22 050
от 31 до 90 дней	-18 200	-7 710
от 91 до 180 дней	-4 020	-15 310
от 181 дня до 1 года	3 290	-4 430
Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску	-2,92%	-6,34%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Чистые процентные доходы за период (квартал)	-3,86%	-1,45%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Активы, чувствительные к процентному риску	-0,08%	-0,02%

По состоянию на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018 г. отмечалось снижение значения совокупного Гэпа до 1 года до -517 230 тыс. руб., что в результате привело к снижению отношения Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску до -2,92%.

В целом, в отчетном периоде изменений величины процентного риска, способных оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал не отмечено.

В качестве базовой методики стресс-тестирования процентного риска в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у банка процентно-чувствительных активов и пассивов.

В рамках ежеквартальной банковской формы «Сведения о риске процентной ставки» (форма 0409127), утвержденной Указанием ЦБ РФ №2332-У, рассчитывается изменение чистых процентных доходов банка в результате реализации сценариев роста/снижения процентных ставок на 200 б.п.

Решением Наблюдательного совета Банка могут быть утверждены дополнительные сценарии стресс тестирования подверженности Банка процентному риску.

Сценарии стресс-тестирования подверженности Банка процентному риску разрабатываются Отделом анализа и рисков на основе анализа динамики уровня процентных ставок в периоды их

наибольшей волатильности в прошлом на горизонте 5-7 лет и учитывают «типичные» временные разрывы в колебаниях ставок по отдельным финансовым инструментам.

Основные методы, используемые Банком для сокращения и ограничения уровня принимаемых процентных рисков:

- установление лимита по процентному риску;
- мониторинг за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного Совета и Председателя Правления о нарушениях установленных лимитов;
- нейтрализация требований и обязательств (иммунизация);
- разработка альтернативных стратегий или планов мероприятий для альтернативных сценариев изменения процентных ставок.

Для ограничения принимаемых рисков, могут использоваться следующие лимиты по процентному риску:

- лимит совокупного гэта к активам;
- лимит изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 б.п.;
- максимальные ставки по привлечению различных видов средств с разбивкой по срокам привлечения;
- минимальные ставки в разрезе кредитных продуктов и сроков и др.

Лимиты по процентному риску устанавливаются Председателем Правления.

Пересмотр лимитов производится не менее одного раза в год по итогам рассмотрения ежеквартального (годового) отчета по рискам.

Мониторинг за соблюдением лимита по процентному риску осуществляется ежеквартально.

В случае нарушения лимита формируется служебная записка на имя Председателя Правления. Информация о нарушении лимитов доводится до сведения Наблюдательного совета в рамках ежеквартального отчета по рискам.

Участники процесса управления процентным риском:

- Наблюдательный Совет Банка определяет общую политику Банка в области процентного риска, устанавливает лимиты по совокупному процентному риску, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по оперативному управлению процентным риском, устанавливает минимальные (максимальные) уровни процентных ставок по размещению (привлечению) денежных средств.

- Правление Банка координирует работу по управлению процентным риском, принимает решения по разработке и реализации мер, направленных на уменьшение процентного риска.

- Основные подразделения, ответственные за реализацию и развитие процесса управления процентным риском: Казначейство (мониторинг процентных ставок по привлеченным средствам, и инструментам денежного рынка), Отдел сводной отчетности и МСФО (за расчет процентного риска с применением метода гэта-анализа, оценку влияния процентного риска на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов), Отдел анализа и рисков (за анализ и оценку возникающего и/или потенциального процентного риска Банка; мониторинг лимита процентного риска; стресс-тестирование процентного риска, оценку адекватности и эффективности системы управления процентным риском; подготовку отчета об уровне процентного риска в составе ежеквартального отчета по рискам).

с. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых организацией информационных, технологических и других систем и (или) отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Риск присущ практически всем направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка.

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 в отчетном периоде 2018 года осуществлялся сбор и анализ статистической информации по внешним операционным рискам, проводился риск-аудит процессов/операций Банка, результаты которого отражались в Базе событий.

Накопление статистической информации (базы событий) позволит Банку проводить количественную оценку операционного риска и прогнозирование его уровня.

Банком разработан ряд ключевых индикаторов риска (формат, периодичность расчета регламентированы в Положении об управлении операционным риском):

- текучесть кадров (допустимо 3-6% в год);
- сумма выплат, совершенных Банком на основании постановлений (решений) судов решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сумма штрафов, компенсации и неустойки клиентам и контрагентам на основании условий заключенных договоров и пр.;

- количество нарушений и ошибок персонала в разрезе бизнес направлений деятельности Банка, выявленных в рамках системы внутреннего контроля;
- количество претензий, полученных от клиентов;
- количество рекомендаций надзорных органов, не выполненных в срок;
- количество выявленных сомнительных операций;
- количество краж, мошенничеств, афер, совершенных третьими лицами;
- количество краж, мошенничеств, афер, совершенных персоналом;
- количество попыток несанкционированного проникновения в информационные системы;
- количество сбоев в работе оборудования;
- количество сбоев в работе программного обеспечения;
- количество случаев нарушений процедуры идентификации клиента, отраженных в анкете клиента в АБС в части ПОД/ФТ.

Процедура оценки уровня операционного риска включает количественные и качественные инструменты.

Количественная оценка риска состоит из:

- агрегированной оценки уровня операционного риска по Банку в целом, а также в разрезе направлений деятельности/бизнес-процессов подразделений, видов операционного риска;
- оценки необходимого капитала на покрытие операционного риска в целом по Банку;
- оценки ожидаемых потерь от реализации операционного риска для расчета надбавки на операционный риск и учета в ценообразовании соответствующих банковских услуг и тарифов.

Качественная оценка включает:

- самооценку операционного риска и форм (способов) контроля. Проводится в отношении всех видов операционного риска.
- экспертную профессиональную оценку (профессиональное мнение внутренних и внешних экспертов).
- сценарный анализ операционных рисков.

Банк ежегодно разрабатывает план проведения качественной оценки операционного риска, утверждаемый Правлением Банка. Осуществление оценки в соответствии с планом проведения качественной оценки операционного риска является обязательным для всех подразделений Банка.

Избежание (отказ от принятия) риска реализуется путем отказа от вида деятельности, подверженного операционному риску (применяется, если величина возможных потерь Банка от выявленного риска является для Банка существенной или приводит к экономической нецелесообразности данного вида).

Исключение риска может быть достигнуто за счет полного отказа или запрета банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск, сокращения объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня, установления лимитов операций, подверженных операционному риску.

В случае выявления ситуации, когда операционный риск несет в себе существенные потери или возможные потери могут превысить доход от вида деятельности, вся необходимая информация незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка, а также выносится на рассмотрение соответствующими коллегиальными органами Банка, для принятия соответствующего решения.

Перенос операционного риска - основные способы: страхование и передача риска другой стороне (контрагенту/клиенту).

Страхование может использоваться в двух форматах:

- имущественное (страхование зданий, ценностей (валютных ценностей и ценных бумаг, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников банка), а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков,

- личное (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Минимизация уровня операционного риска в Банке включает разработку и реализацию планов мероприятий, направленных на снижение негативных последствий реализованных операционных рисков и/или на снижение вероятности реализации операционных рисков в будущем, а также в контроле их исполнения. В том числе Банк применяет:

- регламентацию и своевременную актуализацию процессов/технологий (с учетом изменений действующего законодательства);

- применяет типовые формы внутренних документов;

- стремится к стандартизации типовых операций/сделок;

- автоматизирует бизнес-процессы/операции;

- разграничивает роли, ответственность и полномочия сотрудников при проведении сделок;

- проводит тренинги и обучает персонал;

- оказывает особое внимание крупным/нестандартным сделкам;

- устанавливает и разделяет права доступа к материальным и нематериальным активам/доступа к информации и информационным системам;

- организует физическую безопасность объектов и материальных активов Банка;

- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов при проведении сделок/ операций;

- применяет иные меры.

Внедрение конкретных мероприятий по управлению операционным риском осуществляется только при анализе их экономической целесообразности. При этом, по возможности, учитываются оценка вероятности и величины потерь по рассматриваемым рискам, затраты на внедрение данных мероприятий, склонность Банка к риску (величина риска, который Банк готов на себя принять), а также доступные альтернативные способы защиты от рисков (в частности, страхование материальных и нематериальных активов).

Управление операционными рисками в Банке осуществляется посредством разделения полномочий, регламентации и стандартизации бизнес-процессов, контроля за соблюдением лимитов, обучения сотрудников и т.д.

Организационная структура Банка в рамках управления операционными рисками выглядит следующим образом:

- Наблюдательный совет оценивает эффективность системы управления операционным риском, утверждает основные принципы управления операционным риском, осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов кредитной организации по управлению операционным риском;

- Правление Банка рассматривает результаты эффективности управления операционными рисками Банка;

- Председатель Правления контролирует исполнение требований настоящего Положения, в рамках своих полномочий и ответственности, обеспечивает утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционными рисками, координирует работу по управлению операционными рисками, не реже 1 раз в месяц рассматривает предоставляемую отделом анализа и рисков информацию о потенциальных/понесенных операционных рисках, принимает решения по разработке и реализации мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения операционных рисков;

- Отдел анализа и рисков осуществляет методологическое сопровождение управления операционным риском, в том числе разрабатывает документы по вопросам оценки, классификации и управления операционным риском, организует и координирует процесс управления операционными рисками в целом. Организует процесс сбора и обработки данных по инцидентам операционного риска, выявляет наиболее значимые направления и источники возникновения операционных рисков, участвует в подготовке планов минимизации, осуществляет контроль за выполнением мероприятий, а также за внедрением утвержденных мер и рекомендаций по минимизации операционного риска, разрабатывает и внедряет процедуры самооценки по операционным рискам. Отдел проводит оценку операционного риска для расчета капитала и распределение капитала под операционный риск, проводит анализ (риск-аудит) процессов Банка с целью идентификации и оценки операционных рисков, эффективности контрольных процедур и разработки совместно с подразделениями рекомендаций по совершенствованию процессов, мер по минимизации рисков и механизмов контроля, при необходимости, по результатам проведенной оценки эффективности управления операционным риском вносит изменения в методологию оценки;

- Подразделения Банка самостоятельно осуществляют выявление и идентификацию операционных рисков, проводят анализ причин и обстоятельств реализации инцидентов операционного риска, информируют Отдел анализа и рисков о выявлении случаев реализации событий операционного риска, участвуют в разработке и реализации мер по управлению и минимизации операционного риска, исполняют мероприятия по минимизации уровня операционных рисков в соответствии с Планами мероприятий. Подразделения Банка представляют в Отдел анализа и рисков всю необходимую для оценки операционного риска информацию, предусмотренную настоящим Положением, а так же - по запросу о предоставлении такой информации, участвуют в самооценке рисков и существующих контрольных процедур, участвуют в проведении сценарного анализа, формируют предложения по минимизации операционного риска и реализации мер по снижению уровня операционного риска.

- Руководители структурных подразделений несут ответственность за оперативное управление операционным риском, своевременное направление уведомлений в Отдел анализа и рисков о событиях, несущих операционный риск, раскрытие информации о фактах реализации потерь от операционного риска, не проведение контроля за исполнением планов минимизации операционных рисков, сознательное искажение информации, касающейся управления операционными рисками.

- Сотрудники всех подразделений Банка в рамках управления операционным риском должны принимать участие в сборе информации о случаях реализации операционных рисков, проведении контрольных мероприятий и предоставлении отчетов в отдел анализа и рисков, предоставлении в отдел анализа и рисков необходимой информации для расчета ключевых

индикаторов риска по проводимым банковским операциям, проведении самооценки рисков и существующих контрольных процедур, проведении сценарного анализа.

В случае реализации события, несущего операционный риск и наличия реальных потерь Банка, Руководитель подразделения, имевший информацию о событиях, несущих реализованный риск, но не уведомивший о таких событиях в порядке, установленном настоящим Положением, признается ответственным за понесенные Банком потери и подлежит административному наказанию (взысканию).

Оценка эффективности процедуры управления операционным риском производится на стадии проверки Службой внутреннего аудита как в отношении операционного риска отдельно, так и в отношении всей системы управления рисками в Банке. Оценка эффективности процедуры управления операционным риском рассматривается на заседаниях Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка не реже 1 раза в год.

Банком для оценки размера капитала под операционный риск в качестве основного применяется базовый индикативный подход. Согласно результатов расчета на конец отчетного периода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 269,1 млн. руб.

Таблица 4.18. Расчет операционного риска, тыс. руб:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	269 123	258 726
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5 382 452	5 174 521
чистые процентные доходы	4 320 126	4 147 518
чистые непроцентные доходы	1 062 326	1 027 003
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Отмечавшийся в отчетном периоде рост показателя обусловлен увеличением объема доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

d. 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 Банка.

Порядок оценки и управления риском ликвидности регулируется Положением об управлении ликвидностью в АКБ «Энергобанк» (ПАО)

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.

Банк рассматривает следующие возможные факторы возникновения риска ликвидности.

- качество активов и пассивов;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- развитие рынка ценных бумаг и возможность привлечений на межбанковском рынке кредитов;
- имидж Банка.
- экономическая стабильность в стране/регионе присутствия
- уровень банковского менеджмента.

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами: анализ показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с методологией, установленной Инструкцией Банка России № 139-И; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Ответственными за разработку и обеспечение проведения политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение коэффициентов ликвидности; за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений являются Председатель Правления Банка, Казначейство, Отдел сводной отчетности и МСФО.

Органом, определяющим направление политики Банка в сфере управления и контроля за ликвидностью является Председатель Правления Банка, который осуществляет организацию и контроль за функционированием и обеспечением ликвидности в Банке.

За надлежащее текущее управление и обеспечение ликвидности в Банке несут ответственность Председатель Правления Банка (общее руководство управлением ликвидностью), Казначейство (оперативное управление ликвидностью), Отдел сводной отчетности и МСФО – сбор информации, разработка методик (процедур) расчета ликвидности, проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение значений избытка/дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям. Разработка

предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, а также расчет предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам;

Кредитное управление, Управление по работе с корпоративными клиентами несут ответственность за заключение сделок согласно указаний Председателя Банка с целью регулирования ликвидности Банка, а также контроль за соблюдением установленных норм по суммам кредитов и депозитов по срокам их размещения и привлечения. Управление ценных бумаг, Управление валютных операций несут ответственность за заключение сделок согласно указаний Председателя Банка с целью регулирования ликвидности Банка, а также контроль за соблюдением установленных норм по суммам вложений в активы (ценные бумаги и иностранную валюту) по срокам их реализации. Управление бухгалтерского учета несут ответственность за представление информации о денежных поступлениях и планируемых платежах.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур ежедневного, ежемесячного и ежеквартального управления данным видом риска. Размер капитала на покрытие риска ликвидности определяется в составе резерва по капиталу на остаточные виды рисков.

Отдел сводной отчетности и МСФО на ежемесячной основе осуществляет контроль состояния ликвидности, подготовку отчетности о состоянии ликвидности за месяц. В состав отчетности включаются 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.

Отчет о состоянии ликвидности представляется Председателю Правления Банка (ежемесячно), Наблюдательному Совету и Председателю Правления Банка (ежеквартально).

Ежемесячный и ежеквартальный отчеты о состоянии ликвидности принимаются Председателем Правления и Директором Казначейства в качестве основы для разработки финансовых планов на следующие отчетные периоды.

Председатель Правления Банка осуществляет периодический обзор состояния ликвидности, основанный на ежедневной оперативной информации Казначейства и сопоставлении представленных Отделом отчетности и МСФО прогнозов ликвидности и фактических данных о состоянии ликвидности.

Председатель Правления Банка не реже одного раза в квартал устно информирует Наблюдательный Совет Банка о состоянии ликвидности за истекший период и на текущий момент, а также о прогнозируемой ликвидности Банка. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, Председатель Банка незамедлительно сообщает об этом Наблюдательному Совету Банка для рассмотрения вопроса о согласовании чрезвычайных мер по восстановлению ликвидности.

Контроль за соблюдением Положения о политике по управлению ликвидностью и предусмотренных им процедур организуется в рамках системы внутреннего контроля.

Текущий контроль за ликвидностью обеспечивается непосредственно Председателем Банка, Казначейством. Текущий контроль производится с целью оперативной корректировки деятельности Банка и выполнения показателя ликвидности. Независимый контроль обеспечивается Службой внутреннего аудита Банка. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже, чем раз в квартал.

Проверке должны подвергаться следующие моменты отсутствие либо наличие фактов нарушения платежной дисциплины Банка, полнота и достоверность используемой в процессе управления ликвидностью информации, фактическое составление всех предусмотренных данным Положением документов.

По результатам проверки Служба внутреннего аудита информирует Председателя Банка о выявленных нарушениях в части выполнения настоящего Положения и предоставляет рекомендации по их устранению.

При проведении стресс тестирования Банк особое внимание уделяет на концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияние разового и внезапного изъятия средств Группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка.

В рамках реализации процедуры стресс-тестирования риска ликвидности рассматривается сценарий одновременного предъявления требований по депозитам и текущим счетам крупнейших кредиторов Банка и его влияние на показатели ликвидности Банка, достаточности капитала и финансовый результат деятельности Банка.. Также рассматривает план мероприятий восстановления ликвидности и основные источники.

Банк рассматривает следующие потенциальные источники восстановления ликвидности в случае материализации стресс сценария:

- Денежные средства и остатки на корреспондентских счетах, возврат размещенных средств по ранее заключенным договорам (МБК, операции РЕПО, депозиты в ЦБ);
- Продажа ликвидных ценных бумаг;
- Привлечение средств на рынке МБК;
- Привлечение депозитов юридических и физических лиц, пролонгация действующих депозитов;
- Сокращение / приближение сроков погашения кредитов и, в крайнем случае, переуступка прав требования по кредитным договорам.

Среди дополнительных мер ограничения риска ликвидности Банк также рассматривает увеличение собственных долговых обязательств, увеличение капитала Банка и сокращение административно-хозяйственных расходов.

Стресс тестирование риска ликвидности проводится на ежеквартальной основе.

Перечень сценариев стресс тестирования может быть расширен по решению Наблюдательного совета или Председателя Правления Банка.

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.

Таблица 4.19. Нормативы ликвидности, %

	01.01.2019	01.01.2018
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	104,24	101,21
Н3 (норматив текущей ликвидности)	112,00	121,58
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	84,70	105,36

Таблица 4.20. Доля крупнейших групп кредиторов в общем объеме обязательств Банка (на основании формы № 0409157)

	01.01.2019	01.01.2018	Контрольный индикатор	Лимит
1 группа крупного кредитора	30,3%	32,0%		
3 группы крупных кредиторов	38,9%	40,2%	48,0%	50,0%
5 групп крупных кредиторов	43,1%	45,0%		

Разрывы в сроках погашения требований и обязательств:

Таблица 4.21. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %

Срок \ Дата	01.01.2019	01.01.2018
До востребования и 1 день	-12,2	-51,3
до 5 дней	-6,3	-36,2
до 10 дней	-6,7	-32,2
до 20 дней	4,3	-0,4
до 30 дней	-4,2	-5,6
до 90 дней	-21,4	-10,5
до 180 дней	-27,2	-27,4
до 270 дней	-24,3	-33,1
до 1 года	-22,5	-34,4
свыше 1 года	-13,1	-24,7

5. Показатель финансового рычага

Таблица 5.1. Расчет показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		16 409 814
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		98 927
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		16 310 887
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		не применимо
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		не применимо
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		не применимо
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		не применимо
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		не применимо

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		не применимо
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		не применимо
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		577 344
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		577 344
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		132 946
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		132 946
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 526 644
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		17 021 177
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	20,72

По состоянию на 01.01.2019 г. показатель финансового рычага по Базелю III существенно не изменился, составив 20,7%.

Таблица 5.2. Динамика показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	3 526 644	3 232 205
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	17 021 177	16 456 002
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20,7	19,6

6. Исполнение обязательных нормативов Банка

Таблица 6.1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.01.19 г.	на 01.01.18 г.
1	2	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4,5	20,8	19,1

2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6,0	20,8			19,1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8,0	30,6			24,8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	20,7					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	102,2			100,2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	110,1			120,5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	85,4			105,7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16,7			15,1		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	57,7			128,0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,6			0,6		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0			0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0			0		

16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			4,0			3,4		

Нарушений установленных обязательных нормативов в отчетном периоде не отмечено.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Коннова И.П.

Ягофарова Ф.И.

«25» марта 2019 г.

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	36
2		Всего вознаграждений, из них:	6953	15870
3		денежные средства, всего, из них:	6953	15870
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	36
10		Всего вознаграждений, из них:	16358	15129
11		денежные средства, всего, из них:	16358	15129
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		22823	31487

Таблица 2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов			-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков			-	-	2	103	94

Таблица 3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	-
1.1	денежные средства					
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства					
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
3	Итого вознаграждений	-	-	-	-	-