

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (ПАО)
за 3 квартал 2018 года**

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.energbank.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

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

По состоянию на 1 октября 2018 года, Банк имеет 15 структурных подразделений в г. Казань (наряду с центральным офисом 1 отдел по обслуживанию клиентов и 13 дополнительных офисов), 7 дополнительных офисов в Республике Татарстан (по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в городе Набережные Челны) и два операционных офиса в Приволжском Федеральном округе: городах Чебоксары и Ульяновск. Банк в своем составе филиалов не имеет.

За 9 месяцев 2018 года среднесписочная численность персонала Банка составила 450 человек (2017 г.: 444 человека).

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

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.07.2018 г. – 23 юридических лица и 14 физических лиц. Доля физических лиц от величины уставного капитала незначительна и составляет 0,02 %.

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».

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 3 квартала 2018 года значимых изменений в структуре капитала отмечено не было. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств на 01.10.2018 г. составило 77,5% (на 01.01.2018 г. – 76,4%).

Таблица 3.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 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	1 027 355
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	12 314 429	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	1 027 355
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	248 198	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	78 030	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	78 030	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	78 030
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	10 981	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	53	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	53
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	13 228 715	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

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, выделяет в качестве значимых следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск.

В отношении значимых рисков (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск) 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 отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату (исходя из Н 1.0 = 8%)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	12 105 455	13 240 429	968 436
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	12 105 455	13 240 429	968 436
3	при применении ПВР	не применимо		
4	Кредитный риск контрагента, всего,	381 864	250 918	30 549
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	381 864	250 918	30 549
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,	-	7 200	-
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	-	7 200	-
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)	12 756 442	13 767 670	1 020 515

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 3 квартала 2018 года по сравнению с 1 полугодием 2018 года отмечалось некоторое снижение значения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков с 1 108 млн. руб. до 1 021 млн.руб., обусловленное значимым снижением в отчетном периоде компонента кредитного риска.

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)

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.

Таблица 4.2. 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,	0	0	16 248 014	2 285 368
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	27 519	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	1 601	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	25 918	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	2 285 368	2 285 368
	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	2 285 368	2 285 368
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 285 368	2 285 368
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	167 117	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 703 773	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 328 381	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 355 424	0
8	Основные средства	0	0	241 765	0
9	Прочие активы	0	0	177 552	0

Таблица 4.3. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 450	1 337
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	37 847	33 043
2.1	банкам - нерезидентам	37 847	33 043
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	947 897	629 470
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	939 423	624 704
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 474	4 766

Таблица 4.4. 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"

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, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1						
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1						

Таблица 4.5. 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		проц.	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:	614 019	50	307 010	20	122 474	-30	-184 536
1.1	ссуды	614 019	50	307 010	20	122 474	-30	-184 536
2	Реструктурированные ссуды	659 849	9	60 591	2	11 728	-7	-48 863
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	832 429	8	69 523	2	19 634	-6	-49 889
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	45 041	5	2 394	1	268	-5	-2 126
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	29 605	0	139	0	0	0	-139
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

в. 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.

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

В отчетном периоде расчетная величина рыночного риска и, соответственно, размер капитала необходимый для его покрытия существенно не изменились.

Таблица 4.6. Рыночный риск, тыс. руб:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	0	7 365
процентный риск	0	0
фондовый риск	0	589,2
валютный риск	0	0
товарный риск	0	0

Дополнительно Банк использует для измерения уровня принимаемых рыночных рисков методологию Value-at-Risk (VaR) и стресс-тестирование. VaR предназначен для измерения рыночного риска в нормальных условиях, стресс-тестирование – для рынков, находящихся в состоянии шока. Данная информация в отчетном периоде не раскрывается.

г. 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).

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.

Таблица 4.7. Динамика показателей Гэп и Гэп к активам, тыс. руб.

	01.10.2018	01.01.2018
Совокупный Гэп до 1 года	- 2 690	-1 423 170
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) сроком до 1 года, в т.ч.:	1 100	-5 400
до 30 дней	25 510	22 050
от 31 до 90 дней	- 14 050	-7 710
от 91 до 180 дней	- 13 180	-15 310
от 181 дня до 1 года	2 820	-4 430
Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску	-0,02%	-6,34%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Чистые процентные доходы за период (квартал)	0,34%	-1,45%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Активы, чувствительные к процентному риску	0,01%	-0,02%

В отчетном периоде изменений величины процентного риска, способных оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал не отмечено. По итогам 3 квартала 2018 года значимо сократился показатель совокупного Гэпа до 1 года до -2,69 млн. руб. и соотношение Гэп/Активы, чувствительные к процентному риску.

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.

Банком для оценки размера капитала под операционный риск применяется базовый индикативный подход, согласно которого на конец отчетного периода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 269,1 млн. руб. Рост показателя по сравнению с началом 2018 года обусловлен увеличением размера доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

Таблица 4.8. Расчет операционного риска, тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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

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 кредитной организации.

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

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.

В отчетном периоде динамика показателей отражала сохраняющийся определённый запас ликвидности, что позволяло Банку в перспективе сохранять финансовую устойчивость в случае реализации возможных шоков.

Таблица 4.9. Нормативы ликвидности, %

	01.10.2018	01.01.2018
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	142,37	101,21
H3 (норматив текущей ликвидности)	137,83	121,58
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	83,21	105,36

Разрывы в сроках погашения требований и обязательств:

Таблица 4.10. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %

Срок \ Дата	01.10.2018	01.01.2018
До востребования и 1 день	-12,4	-51,3
до 5 дней	25,5	-36,2
до 10 дней	24,3	-32,2
до 20 дней	36,4	-0,4
до 30 дней	25,4	-5,6
до 90 дней	4,4	-10,5
до 180 дней	-12,9	-27,4
до 270 дней	-14,9	-33,1
до 1 года	-14,1	-34,4
свыше 1 года	-18,1	-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:		14 455 610
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		78 083
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		14 377 527
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:		1 909 318
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:		1 909 318
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		235 525
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:		235 525
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 547 488
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		16 522 370
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	21,5

По состоянию на 01.10.2018 г. показатель финансового рычага по Базелю III по сравнению с началом 2018 года вырос и составил 21,5%. Росту в отчетном периоде способствовало увеличение размера основного капитала Банка.

Таблица 5.2. Динамика показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	3 547 488	3 232 205
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	16 522 370	16 456 002
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21,5	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 отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4,5	22,4			19,1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6,0	22,4			19,1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8,0	28,8			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	21,5					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	142,4			100,2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	137,8			120,5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	83,2			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
			18,5			15,1		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	91,7			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		

