

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (АО)
за I полугодие 2021 года**

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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) (далее – «Банк») является 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» (АО) 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)
- 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» (АО)

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» (АО).

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» (АО).

В целом, по состоянию на конец 1 полугодия 2021 года отмечался рост соотношения основного капитала и собственных средств Банка по сравнению с началом 2021 года, чему послужило наблюдавшееся в отчетном периоде увеличение размера основного капитала на 12,3% до 4 840 млн.руб.

В результате, по состоянию на 01.07.2021 года значение показателя составило 83,8% (на 01.01.2021 г. – 76,9%).

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 01.07.21 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.21г., 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	936 736
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	12 934 828	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	936 736
2.2.1	из них:	X		из них:	X	
	субординированные кредиты		700 000	субординированные кредиты		700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	376 771	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	132 851	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	132 851	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	132 851
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	30	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	30	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	30
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	103 851	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	103 851	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	25 221	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	25 221	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	25 221
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	52	0

				капитала"		
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	13 611 049	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, 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 Положением об управлении кредитным риском в АКБ «Энергобанк»;

- совокупная оценка рыночного риска торгового портфеля Банка, сложившегося на дату расчета. Рассчитывается в соответствии с Положением об управлении рыночным риском в АКБ «Энергобанк»;

- совокупная оценка процентного риска Банка, сложившегося на дату расчета. Рассчитывается в соответствии с Положением об управлении процентным риском в АКБ «Энергобанк»;

- совокупная оценка риска концентрации активов Банка, сложившегося на дату расчета. Рассчитывается в соответствии с Положением об управлении риском концентрации 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 Положением об управлении операционным риском 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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на 01.07.21 г.	данные на 01.01.21 г.	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 01.07.21 г. (исходя из H 1.0 = 8%)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	14 360 811	13 192 954	1 148 865
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	14 360 811	13 192 954	1 148 865
3	при применении ПБР	не применимо		
4	Кредитный риск контрагента, всего,	172 181	199 710	13 774
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	172 181	199 710	13 774
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 ПБР, основанного на рейтингах	не применимо		
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо		
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	133 213	40 563	10 657
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	133 213	40 563	10 657
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
19	Операционный риск, всего,	247 549	262 815	19 804
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	247 549	262 815	19 804
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)	14 913 754	13 696 042	1 193 100

Справочно: АКБ "Энергобанк" (АО) 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 1 полугодия 2021 года по сравнению с началом 2021 года отмечался некоторый рост показателя минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, причиной чему стало увеличение в отчетном периоде величины кредитного (за исключением кредитного риска контрагента) и рыночного рисков.

а. Кредитный риск

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

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.

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 предоставлению денежных средств с использованием банковских карт;

- казначейство, в части операций межбанковского кредитования, корреспондентских отношений, операций с ценными бумагами.

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	19 002 983	3 928 500
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	5 683	
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	1 519	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 164	
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	3 928 500	3 928 500
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0		
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	3 928 500	3 928 500
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 928 500	3 928 500
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	634 576	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 275 470	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 976 473	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 703 310	0
8	Основные средства	0	0	376 771	0
9	Прочие активы	0	0	107 480	0

Таблица 4.3. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021 года	Данные на 01.01.2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 786	81
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	60 062	56 734
2.1	банкам - нерезидентам	60 062	56 734
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
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 053 544	847 543
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 050 828	842 486
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 716	5 057

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 N 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 Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

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 № 611-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 № 611-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	615 292	35,38	217 684	13,35	82 143	-22,03	-135 541
1.1	ссуды	611 399	35,29	215 737	13,29	81 238	-22,00	-134 499
2	Реструктурированные ссуды	746 145	9,84	73 405	3,74	27 903	-6,10	-45 502
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	305 733	9,22	28 189	6,39	19 537	-2,83	-8 653
4.1	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	186 325	7,61	14 176	2,77	5 164	-4,84	-9 012
	перед отчитывающейся кредитной организацией	69 400	9,44	6 554	6,29	4 367	-3,15	-2 187
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
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							

Таблица 4.6. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

							тыс. руб.
№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований, 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	1 025 411	0	18 710 237	7 579 939	12 155 709
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 928 500	0	3 928 500
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	103 257	3 350	99 907
4	Итого	0	1 025 411	-	22 741 994	7 583 289	16 184 116

В отчетном периоде по сравнению с началом 2021 года значимых изменений в структуре активов Банка, подверженных кредитному риску не отмечено.

Таблица 4.7. 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 01.01.2021 г.	1 226 102	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные просроченными более чем на 90 дней в течение 1 полугодия 2021 года	6 100	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение 1 полугодия 2021 года, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	206 791	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в 1 полугодии 2021 года	-	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец 1 полугодия 2021 года (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 025 411	

По итогам 1 полугодия 2021 года отмечалось снижение объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней до 1 025 411 тыс. руб. за счет наблюдавшегося опережения темпов роста выплещей из просрочки ссудной задолженности над признанной в отчетном периоде просроченной (на 90 дней и более).

Таблица 4.8. 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	1 333 726	10 821 983	10 808 974	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 928 500	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 262 226	10 821 983	10 808 974	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	780	3 010	3 010	0	0	0	0

Таблица 4.9. 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, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований, %
		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	3 123 802	-	-	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 242 165	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	763 592	-	-	-	763 592	5%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 047	-	-	-	209	0%
6	Юридические лица	5 862 965	-	-	-	5 923 575	41%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 411 665	-	-	-	1 411 665	10%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 385 179	-	-	-	1 385 179	10%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью ¹	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	4 300	-	-	-	6 450	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	9 624	-	-	-	9 624	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 101 634	-	-	-	4 652 451	32%
13	Прочие	107 480	100 585	-	-	208 065	1%
14	Всего	18 013 453	100 585	-	-	14 360 811	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.

По состоянию на конец 1 полугодия 2021 года в разрезе портфелей требований основной удельный вес кредитного риска приходился на портфель юридических лиц и розничных заемщиков (83,5%), в том числе по требованиям (обязательствам) с повышенными коэффициентами риска (юридические лица). Значимых изменений в отчетном периоде не отмечено.

Таблица 4.11. 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, подверженно й риску	Величина, подверженна я риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагент а, 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	860 905	172 181
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	172 181

В отчетном периоде значимых изменений величины кредитного риска контрагента (размещенные средства по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом НКЦ) не отмечалось. На 01.07.2021 года кредитный риск контрагента составил 172 181 тыс. руб.

Таблица 4.12. 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	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	860 905	0	0	0	0	0	0	860 905
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	860 905	0	0	0	0	0	0	860 905

Таблица 4.13. 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
		обособ- ленное	не обособлен- ное	обособ- ленное	не обособлен- ное		
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	0	0	0	0	0	0

	муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	860 905	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	860 905	0

Таблица 4.14. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
тыс. руб.

Номер	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, в том числе:	X	192 181
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	860 905	172 181
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	860 905	172 181
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	782	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, в том числе:	X	2 605
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
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	2 605	2 605
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

в. Рыночный риск

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

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.

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.

В отчетном периоде по сравнению с началом года, расчетная величина рыночного риска и, соответственно, размер капитала необходимый для его покрытия выросли:

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода, млн. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0,00
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,91

3	валютный риск	9,74
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего: = [(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)+(7)+(8)]* 12,5	133,21

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.

і. Процентный риск

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

Банк контролирует следующие источники процентного риска:

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

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

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

- опционный риск – связан с условиями вариантности (или опционности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящих в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным (например, кредитные линии или кредиты с правом досрочного погашения остатка и др.). В этом случае изменяется структура временных разрывов процентных ставок размещения и привлечения ресурсов в неблагоприятную сторону для банка.

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

Динамика показателей Гэп и Гэп к активам, млн. руб.

	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021
Совокупный Гэп до 1 года	-2 479,0	-948,2	253,2
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) сроком до 1 года, в т.ч.:			
до 30 дней	5,41	38,5	25,3
от 31 до 90 дней	-11,3	-13,4	-13,2
от 91 до 180 дней	-5,8	-1,7	-2,8
от 181 дня до 1 года	-8,2	-10,1	-0,2
Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску	-12,40%	-4,82%	1,30%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Чистые процентные доходы за период (квартал)	0,00%	0,00%	0,00%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Активы, чувствительные к процентному риску	-0,10%	0,07%	0,05%

По состоянию на 01.07.2021 г. по сравнению с началом 2021 года отмечался рост разрыва совокупного Гэп до 1 года до -2 479,0 млн. руб., что в результате привело к увеличению соотношения Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску до -12,4%.

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

с. Операционный риск

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

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

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

Мониторинг осуществляется путем анализа:

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

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

Банком для оценки размера капитала под операционный риск применяется базовый индикативный подход, согласно которого на конец отчетного периода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 247,55 млн. руб., демонстрируя некоторое снижение по сравнению с началом 2021 года.

Расчет операционного риска, млн. руб.:

Наименование показателя	Данные на 01.07.2021 г.	Данные на 01.04.2021 г.	Данные на 01.01.2021 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	247,55	262,82	262,82
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	4 950,98	5 256,3	5 256,3
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

d. Риск ликвидности

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

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 № 199-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.

Нормативы ликвидности, %

	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	92,69	85,38	95,02
H3 (норматив текущей ликвидности)	104,29	119,22	120,49
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	101,61	98,67	84,95

Разрывы в сроках погашения требований и обязательств:

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %

Срок \ Дата	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021
До востребования и 1 день	-36,1	-8,0	-21,0
до 5 дней	-20,3	9,1	-21,6
до 10 дней	-20,0	7,5	-17,1
до 20 дней	-21,2	5,5	2,6
до 30 дней	-22,7	7,0	1,6
до 90 дней	-31,0	-7,4	-18,7
до 180 дней	-37,2	-9,5	-24,2
до 270 дней	-39,5	-24,0	-19,0
до 1 года	-36,5	-27,9	-22,8
свыше 1 года	-11,3	-6,7	-8,6

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:		17 397 691
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		158 103
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		17 239 588
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	не применимо	
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:		860 905
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:		860 905
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		100 585
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:		100 585
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 839 502
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		18 201 078
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	26,6

По состоянию на 01.07.2021 г. по сравнению с началом 2021 года показатель финансового рычага по Базелю III вырос и составил 26,6%, что обусловлено опережением в отчетном периоде темпов роста размера основного капитала Банка над величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Таблица 5.2. Динамика показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 839 502	4 310 031
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	18 201 078	17 403 777
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26,6	24,8

Председатель Правления

Коннова И.П.

«23» августа 2021г.