

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (ПАО)
за 1 полугодие 2019 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.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 1 полугодия 2019 года отмечался рост соотношения основного капитала и собственных средств Банка по сравнению с началом 2019 года, чему послужило наблюдавшееся в отчетном периоде увеличение размера основного капитала на 18,3% до 4 171 млн.руб. В свою очередь, наращивание основного капитала произошло за счет увеличения размера прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (прирост на 655,4 млн.руб.).

В результате, по состоянию на 01.07.2019 года значение показателя составило 80,9% (на 01.01.2019 г. – 68,0%).

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 01.07.19 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.19 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 137 400	X	X	X
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	987 400
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 150 569	X	X	X
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	987 400
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, в том числе:	11	264 959	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	110 002	X	X	X

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	110 002	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	110 002
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	45	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	45	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	45
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	88 532	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	88 532	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"	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	13 154 980	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	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.19 г.	данные на 01.01.19 г.	данные на 01.07.19 г. (исходя из Н 1.0 = 8%)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	13 677 824	13 037 521	1 094 226
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	13 677 824	13 037 521	1 094 226
3	при применении ПВР	не применимо		
4	Кредитный риск контрагента, всего,	157 304	115 469	12 584
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	157 304	115 469	12 584
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,	41 400	0	3 312

	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	41 400	0	3 312
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
19	Операционный риск, всего,	260 892	269 123	20 871
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	260 892	269 123	20 871
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)	14 137 420	13 422 113	1 130 994

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 1 полугодия 2019 года по сравнению с началом 2019 года отмечалось некоторое увеличение показателя минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, причиной чему стало увеличение в отчетном периоде величины кредитных рисков.

а. Кредитный риск

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.

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. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.

тыс. руб

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019 года	Данные на 01.01.2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 913	11 093
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	36 396	40 086
2.1	банкам - нерезидентам	36 396	40 086
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:	966 553	995 990
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	959 357	988 704
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 196	7 286

Таблица 4.3. 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	1 150 116	0	18 056 194	6 995 497	12 210 813
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 822 691	0	2 822 691
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	119 519	8 174	111 345
4	Итого	0	1 150 116	0	20 998 404	7 003 671	15 144 849

В отчетном периоде по сравнению с началом 2019 года значимых изменений в структуре активов Банка, подверженных кредитному риску не отмечено.

Таблица 4.4. 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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 220 056
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	147 071
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	215 053
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 958
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 150 116

По итогам 1 полугодия 2019 года отмечалось некоторое снижение объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней до 1 150 116 тыс. руб. за счет наблюдавшегося опережения темпов роста вышедшей ссудной задолженности из просрочки над признанной в отчетном периоде просроченной (на 90 дней и более).

Таблица 4.5. 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	1 172 090	11 038 723	9 579 828	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 822 691	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 994 781	11 038 723	9 579 828	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	2 901	2 901	0	0	0	0

Таблица 4.6. 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 (обязательства), 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	2 599 396	-	-	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 062 984	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	493 559	-	-	-	493 559	4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	0%
6	Юридические лица	6 377 168	-	-	-	6 560 482	48%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 486 013	-	-	-	2 487 323	18%
8	Требования (обязательства),	993 199	-	-	-	993 199	7%

	обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью ¹	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	3 467	-	-	-	5 201	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	4 184	-	-	-	4 184	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 803 927	-	-	-	2 705 891	20%
13	Прочие	633 604	103 808	-	-	427 986	3%
14	Всего	16 457 501	103 808	-	-	13 677 824	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 2019 года в разрезе портфелей требований основной удельный вес кредитного риска приходился на портфель юридических лиц (68%) и розничных заемщиков (25%). Значимых изменений в отчетном периоде не отмечено.

Таблица 4.7. 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)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	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	2 599 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 599 396
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 062 984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062 984
3	Банки развития	0	0	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	0	0	493 559	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-493 559
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	4 544 031	1 833 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 377 168
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2 472 910	13 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 486 013
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	993 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	993 199
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 467	0	0	0	0	0	0	0	0	3 467
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	4184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4184
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 803 927	0	0	0	0	0	0	0	0	1 803 927
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	633 604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	737 412
14	Всего	3 662 380	0	0	0	0	0	9 141 487	1 846 240	0	0	1 807 394	0	0	0	0	0	0	0	0	16 561 309

Таблица 4.8. 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, подверженно́й риску	Величина, подверженно́я риску, после применения инструмента в 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	786 520	157 304
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	157 304

В отчетном периоде значимых изменений величины кредитного риска контрагента (размещенные средства по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом НКЦ) не отмечалось. На 01.07.2019 года кредитный риск контрагента составил 157 304 тыс. руб.

Таблица 4.9. 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	786 520	0	0	0	0	0	0	786 520
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	786 520	0	0	0	0	0	0	786 520

Таблица 4.10. 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- лен- ное	не обособлен- ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	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	786 520	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	786 520	0

Таблица 4.11. 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	177 304
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	786 520	157 304
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	786 520	157 304
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1749	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	2 271
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	2 271	2 271
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» (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.

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, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 570
2	фондовый риск (общий или специальный)	742

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:	41 400

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.

i. Процентный риск

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.

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.

	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Совокупный Гэп до 1 года	27,4	-153,9	-517,2
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) сроком до 1 года, в т.ч.:	11,8	11,0	-14,4
до 30 дней	26,4	24,1	4,6
от 31 до 90 дней	-9,0	-9,0	-18,2
от 91 до 180 дней	-2,6	0,5	-4,0
от 181 дня до 1 года	-3,0	-4,6	3,3
Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску	0,14%	-0,87%	-2,92%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Чистые процентные доходы за период (квартал)	0,00%	0,00%	-3,86%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Активы, чувствительные к процентному риску	0,06%	0,06%	-0,08%

По состоянию на 01.07.2019 г. по сравнению с началом 2019 года отмечалось существенное снижение значения совокупного Гэпа до 1 года до 27,4 млн. руб, что в результате привело к снижению отношения Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску до 0,14%.

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 260,9 млн. руб., демонстрируя некоторое снижение по сравнению с началом 2019 года.

Расчет операционного риска, тыс. руб.:

Наименование показателя	Данные на 01.07.2019 г.	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	260 892	269 123	269 123
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5 217 847	5 382 452	5 382 452
чистые процентные доходы	4 225 626	4 320 126	4 320 126
чистые непроцентные доходы	992 221	1 062 326	1 062 326
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» (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.

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, %

	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	92,88	98,20	104,24
H3 (норматив текущей ликвидности)	101,26	120,68	112,00
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	99,61	86,92	84,70

Разрывы в сроках погашения требований и обязательств:

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %

Срок \ Дата	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
До востребования и 1 день	-28	-1,4	-12,2
до 5 дней	-24,1	1,3	-6,3
до 10 дней	-9,7	15	-6,7
до 20 дней	-12,6	11,5	4,3
до 30 дней	-13,5	4,7	-4,2
до 90 дней	-20,5	-5,8	-21,4
до 180 дней	-22,2	-11,3	-27,2
до 270 дней	-32,8	-8,1	-24,3
до 1 года	-31,5	-21,3	-22,5
свыше 1 года	-9,4	-6,2	-13,1

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:		15 908 687
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		110 047
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15 798 640
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:		786 520
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:		786 520
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		103 808
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:		103 808
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 170 967
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		16 688 968
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	24,99

По состоянию на 01.07.2019 г. по сравнению с началом 2019 года показатель финансового рычага по Базелю III вырос и составил 24,99%, что обусловлено ростом в отчетном периоде размера основного капитала при одновременном снижении балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Таблица 5.2. Динамика показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 170 967	3 526 644
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	16 688 968	17 021 177
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,99	20,7

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«23» августа 2019г.



Коннова И.П.

Ягофарова Ф.И.