

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 1 квартал 2020 год.*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ЭНЕРГОБАНК»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 1 КВАРТАЛ 2020 год**

<b>1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>14</b>
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	14
1.2. Основные показатели деятельности Банка.....	15
<b>2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....</b>	<b>16</b>
<b>3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....</b>	<b>30</b>
3.1. Денежные средства и их эквиваленты: .....	30
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	31
3.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	34
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	37
3.5. Прочие активы.....	37
3.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	38
3.7. Долговые обязательства.....	39
3.8. Прочие обязательства.....	39
3.9. Информация о резервах- оценочных обязательствах.....	40
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>40</b>
4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов.....	41
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов : .....	42
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	43
4.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам .....	43
4.5. Информация о сумме вознаграждения работникам .....	43
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....</b>	<b>43</b>

<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>44</b>
<b>7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</b>	<b>45</b>
7.1. Основные цели системы управления рисками .....	45
7.2. Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка .....	46
7.2.1 Кредитный риск .....	46
7.2.2 Рыночные риски .....	49
7.2.3 Процентный риск.....	50
7.2.4 Операционный риск.....	53
7.2.5 Риск ликвидности .....	53
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ</b>	<b>56</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ</b>	
ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	

Полное наименование	Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «Энергобанк»(АО)
Номер лицензии Банка России	67
Юридический адрес	4201111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул.Пушкина, д.13/52
Год создания	1989
Официальный адрес в сети Интернет	www.energobank.ru

Банк не входит в состав каких-либо банковских групп.

*Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Единицы измерения - тыс.руб.

В состав пояснительной информации к годовой отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности кредитной организации, по сравнению с данными, отраженными в годовой отчетности за 2018 год.

## **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации со 2 марта 1989 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 67.

С 2005 года АКБ «Энергобанк» является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 843) от 28 июля 2005 года.

АКБ «Энергобанк» (АО) – универсальный региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении традиционных видов банковских услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов на территории Республики Татарстан и Приволжского Федерального Округа, операции с ценными бумагами, торговое финансирование и управление активами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Энергобанк» (АО) размещается на официальном сайте: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru) в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (АО), раскрыта на официальном сайте Банка [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru).

Виды лицензий, на основании которых действует Банк:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации;
- лицензия по распространению шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

АКБ «Энергобанк» (АО) является членом следующих ассоциаций и организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ),
- Ассоциации российских банков (АРБ),
- Международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT,
- Торгово-Промышленной Палаты (ТПП),
- Международных платёжных систем расчётов MasterCard Int. и VISA Int.,
- Национальной Финансовой Ассоциации (НФА).

Согласно рейтингу, проведенному сайтом [www.banki.ru](http://www.banki.ru) с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 апреля 2020 года Банк занимает 136 место по активам-нетто среди банков России и 3 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2020 - 134 и 4 место, соответственно) и 93 и 3 место соответственно - по чистой прибыли (на 01.01.2019 - 100 и 3 место).

## 1.2. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.04.2020	На 01.01.2020*	Изменения (% б.п)
Активы, тыс.руб.	18 100 902	17 248 160	4,71
Собственный капитал (Базель III), тыс.руб.	5 524 832	5 478 238	0,84
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	12 805 878	12 044 879	5,94
Средства клиентов, тыс.руб.	11 727 640	11 871 268	-1,22
Обязательства, тыс.руб.	12 784 403	12 098 792	5,36
Прибыль*, тыс. руб.	167 131	772 952	
в том числе прибыль без учета применения стандарта МСФО9	52 499	536 521	
Достаточность капитала, Н1, %	33,27	32,51	0,76

\*Данные приведены с учетом СПОД согласно данным годовой отчетности на 01.01.2020.

## Оценка влияния на финансовый результат первого применения МСФО (IFRS) 9:

Финансовый результат от корректировки резервов	143 017
Финансовый результат от корректировки стоимости финансовых инструментов	(84 769)
Финансовый результат, зафиксированный в связи с переносом остатков отдельных счетов бухгалтерского учета на счета, вводимые в соответствии с Инструкцией № 579-П	(6 516)
<b>Итого влияние на финансовый результат предстоящего года</b>	<b>51 732</b>

Вышеприведенный финансовый результат зафиксирован на счете 10801 в 2019 году.

По итогам 2019 финансового года получена чистая прибыль с учетом накопленного эффекта и первого применения МСФО 9 в сумме 824 684 тыс. рублей.

## **2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Учетная политика АКБ «Энергобанк» сформирована на основе:

1) Положения от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями);

2) Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);

3) Положения «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» №409-П от 25 ноября 2013 года

4) Методических рекомендаций «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Письмо Банка России от 26 декабря 2013 года № 257-Т

5) Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

6) Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

7) Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

8) Положение Банка России от 28 февраля 2019 года №677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»;

9) Положение Банка России от 12 ноября 2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

10) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»;

11) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

12) МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

### *Методы оценки и учета существенных операций и событий*

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета, которые имеют свое отражение и в рабочем плане счетов Банка :

1. Непрерывность деятельности.

2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

4. Осторожность.

5. Своевременность отражения операций.

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

7. Преимущество входящего баланса.

8. Приоритет содержания над формой.

9. Открытость.

10. Банк не имеет филиалов в связи с этим баланс и отчетность составляется головным офисом, дополнительные и операционные офисы не имеют самостоятельного баланса. Используемые в работе АКБ «Энергобанк» ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Оценка активов и обязательств.

### **Финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств**

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 111н) (далее - МСФО (IFRS) 13).

Банком используются следующие категории финансовых инструментов и методы определения справедливой стоимости:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк оценивает такое обязательство по наибольшей величине из:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,
- и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) в соответствии с выбранными бизнес-моделями утвержденными во внутренних документах банка (Методике по МСФО).

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.



Уровень существенности по затратам, процентным доходам включаемых в эффективную процентную ставку размещенных денежных средств определен более 20% от стоимости финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется в последний операционный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Отражение процентных доходов/расходов по финансовому активу и прочих доходов/расходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов и расходов учитываются не позднее последнего операционного дня отчетного месяца.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком:

- по индивидуальным ссудам в момент выдачи или изменения величины задолженности, а также в случае значительного увеличения кредитного риска;
- по ссудам отнесенным в портфель однородных ссуд (ПОС) производится в последний операционный день отчетного месяца;

### **Основные средства.**

Основными средствами признается имущество, которые находятся у банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с лимитом стоимости 100 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов, по которым ведется внесистемный учет.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании Классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства, используемые банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета НДС.

Сроком полезного использования объекта основных средств признается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии и использоваться Банком для получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования объектов основных средств бывших ранее в употреблении определяется с учетом срока эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным сроку его полезного использования, или превышающим этот срок, а также в случае, если определить срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущих собственников не представляется возможным, срок полезного использования этого основного средства определяется исходя из предполагаемых сроков использования данного основного средства Банком, с учетом его технического состояния, требований техники безопасности и других факторов.

Не подлежат амортизации:

земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизируемая величина объекта основных средств определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость - сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта основных средств после вычета затрат на выбытие при достижении данным объектом окончания срока полезного использования.

Сроки полезного использования имеющихся основных средств:

- автотранспорт: от 48 до 72 месяцев,

- здания и помещения: от 372 до 1200 месяцев,
- мебель и оборудование : от 48 до 252 месяцев,
- компьютеры и оборудование: от 25 до 132 месяцев.

Все объекты основных средств, принадлежащих банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости. Порядок проведения проверки объектов основных средств на обесценение определен внутренними документами банка, при этом основой для регламентации процедуры проверки на обесценение являются :

- Письмо Банка России от 30.12.2013 № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» (далее – Письмо Банка № 265-Т)
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (МСФО 36)

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

### **Нематериальные активы.**

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо выполнение следующих условий:

- наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход),
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем ( т .е. имеются надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.),
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам ( контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Минимальный объект учета , подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива исходя из уровня существенности по вновь приобретаемым

(создаваемым) с 1 января 2020 года, признается стоимостью более 500 тысяч рублей без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Банка, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств).

Расходами на приобретение нематериального актива являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания (передачи нематериального актива для использования).

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива, возникающего из договорных или иных юридических прав, не должен превышать срок действия этих прав, но может быть короче в зависимости от периода, на протяжении которого Банк предполагает использовать данный актив на основании Профессионального суждения. Если договорные или иные юридические права передаются на ограниченный срок, который может быть возобновлен, то при определении срока полезного использования этого нематериального актива возобновляемый срок (сроки) должны учитываться только в том случае, если имеются свидетельства в пользу того, что Банк сможет получить пролонгацию без значительных затрат, а именно:

- имеются свидетельства (возможно, основанные на прошлом опыте) того, что договорные или иные юридические права будут пролонгированы. Если пролонгация зависит от согласия третьего лица, то наличие свидетельства включает подтверждение того, что это третье лицо даст такое согласие;
- имеются свидетельства того, что будут выполнены все требуемые для получения пролонгации условия.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования

Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года. Способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года. Вновь установленный или измененный срок полезного использования применяется с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования нематериального актива.

Установленный срок полезного использования пересматривается Банком в конце каждого отчетного года. Вновь установленный или измененный срок полезного использования применяется с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования нематериального актива.

#### *Амортизация нематериальных активов*

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

#### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее, недвижимость ВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок, здание, часть здания), находящееся в собственности организации (полученное при осуществлении уставной деятельности по договорам отступного, от судебных приставов и т.д. ) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды –лизинга, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В качестве объектов Недвижимости ВНОД Банк классифицирует объекты, отвечающих следующим условиям:

- объект принадлежит на праве собственности;
- объектом является земля, здание, часть здания, здание вместе с земельным участком;
- объект предназначен для получения арендных платежей за исключением финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях , предусмотренных санитарно-гигиеническими нормами, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД.

Объект признается в качестве Недвижимости ВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По недвижимости ВНОД учитываемой Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды оцениваются и включаются в первоначальную стоимость. Оценка и признание обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды осуществляются аналогично порядку, установленному для учета основных средств.

### **Долгосрчные активы, предназначенные для продажи**

В составе долгосрчных активов, предназначенных для продажи, учитывается нижеследующее имущество и нематериальные активы, по которым Банком принято решение о продаже в течение 12 месяцев с Даты их признания:

- объекты основных средств,
- нематериальные активы,
- объекты Недвижимости ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- имущество, полученное по договорам залога/отступного и признаваемого Средствами труда.

Кроме того, к долгосрчным активам, предназначенным для продажи, относятся также:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, в том числе подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам;
- объекты основных средств, нематериальных активов, Недвижимости ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Указанные Активы признаются долгосрчными активами, предназначенными для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его Справедливой стоимостью;
- Действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Предметы труда, учитываемые на счете 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и запасы, учитываемые на балансовых счетах 610 «Запасы», в случае принятия решения об их реализации в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, не переводятся.

### **Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением внеоборотных активов, учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания

услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой как сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

#### **Доходы и расходы**

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- притока активов (например в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами кредитной организации поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

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

Отражение процентных доходов/расходов по финансовому активу и прочих доходов/расходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов и расходов учитываются не позднее последнего операционного дня отчетного месяца.

#### **Операции с ценными бумагами.**

Согласно Положению Банка России № 606-П ценные бумаги приобретаются исходя из выбранной Банком бизнес-модели для управления ценными бумагами и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с главой 7 Положения 606-П. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

При первоначальном признании ценные бумаги принимаются к учету по справедливой стоимости, в дальнейшем отражаются «по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», переоцениваются в соответствии с Положением № 606-П и данной учетной политикой с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», могут быть переклассифицированы в категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» либо «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и подлежат переносу на соответствующие балансовые счета.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

#### **Резервы под обесценение.**

Доходы/расходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" и внутренними положениями Банка по резервам.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком:

- по индивидуальным ссудам в момент выдачи или изменения величины задолженности, а также в случае значительного увеличения кредитного риска;
- по ссудам отнесенным в портфель однородных ссуд (ПОС) производится в последний операционный день отчетного месяца.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Пересчет данных аналитического учета в



иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации на соответствующую дату официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

*Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности:*

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в п.3.1 настоящей пояснительной информации.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

#### **Списание резервов на возможные потери, определение возникновения убытка от обесценения**

Для списания сумм резервов на возможные потери, а также для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения Банк руководствуется критериями, определенными Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и внутренней Кредитной политикой.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае: 1) если кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва; 2) когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата; 3) когда клиент признан банкротом, согласно Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка.

#### **Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены**

Активы считаются реструктурированными на основании соглашений с заемщиком об изменении существенных условий первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по задолженности в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), но платежи по реструктурированной задолженности осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее на основании Положения Банка о создании резервов на возможные потери.

Задолженность может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого она предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по задолженности в более благоприятном режиме, и

если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств, предусмотренные договором, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика.

#### **Описание учетной политики, принятой для учета госсубсидий**

Доходы в виде выпадающих доходов Банка по субсидированным государством кредитам признаются Банком в доходах банка в качестве операционных доходов в сроки предусмотренные условиями договора для получения субсидий и учитываются на счете 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств».

АКБ «Энергобанк» (АО) является участником госпрограммы Министерства промышленности и торговли РФ «Автомобильная промышленность» в рамках государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» в целях поддержания государством производителей автотранспортных средств, а также стимулирования спроса со стороны населения на приобретение новых автомобилей.

Согласно МСФО 20 «Государственные субсидии, в том числе немонетарные субсидии по справедливой стоимости, не должны признаваться до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что организация выполнит условия, связанные с субсидией, и что субсидия будет получена. Получение субсидии само по себе не обеспечивает окончательное доказательство того, что условия, связанные с ней, выполнены или будут выполнены.»

Учитывая практику получения возмещения выпадающих доходов и компенсации затрат по автокредитам по программе поддержки «первый автомобиль» Банк не признает Государственные субсидии в виде выпадающих доходов в качестве процентных, такие доходы признаются в качестве операционных доходов от операций предоставления кредитов на символе 2111 ОФР.

По государственным субсидиям на возмещение убытков Банка в связи со снижением размера суммы денежных средств Заемщика по кредитному договору (оплата за клиента 10% стоимости приобретаемого автомобиля) ввиду отсутствия полной уверенности получения государственных субсидий, в кредитных договорах с заемщиком предусмотрено обязательство клиента последующего возмещения указанной суммы на основании соответствующего требования банка. Таким образом, Банк не учитывает государственные субсидии в качестве доходов или расходов.

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

#### *Изменения в учетной политике:*

Основные изменения в Учетной политике по бухгалтерскому учету на отчетный 2020 год связаны с вступлением в силу :

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение N 659-П),

- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

- Указания Банка России от 22 мая 2019 года № 5147-У «О внесении изменений в Положение банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога назначение которых не определено, в кредитных организациях»

По состоянию на 1 января 2020 года Банком проанализированы имеющиеся на начало года остатки на балансовых счетах и внебалансовых счетах по учету операций аренды. Произведена оценка договоров в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды на 1 января 2020 года с целью классификации (отнесения) к финансовой аренде, к активам с низкой стоимостью, краткосрочной аренде или операционной аренде. Финансовый результат от отражения активов в форме права пользования отражен в первый операционный день на счетах текущих финансовых результатов (на счете 70606) с учетом накопленной амортизации по состоянию на 1.01.2020 г., в сумме 5 179 818,33 руб.

На 1 января 2019 года Банк проанализировал все заключенные договора подразумевающие под собой аренду или право пользования активом, входит ли конкретный договор в сферу применения МСФО (IFRS) 16 на основании которого классифицировал все договора на три группы:

- краткосрочная аренда сроком менее одного года;
- аренда активов имеющую низкую стоимость, менее 300,0 тысяч рублей. Под стоимостью понимается рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта).

- аренда в качестве права пользования активом.\*

\*Договор или его отдельные компоненты классифицируются как договор аренды, если при этом арендатору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода использования, Банк по договору должен иметь следующие права:

- а) право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива;
- б) право определять способ использования идентифицированного актива.

После классификации Банком Договора Аренды в соответствии с мотивированным суждением на дату получения ( По акту приема- передачи) предмет аренды отражается в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде на основании составленного Расчета ( Расчетная модель) .

Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16, которая включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи в пользу арендодателя на дату начала аренды или до такой даты за вычетом стимулирующих платежей по аренде, полученных от арендодателя;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

- расчетную сумму затрат на демонтаж, вывоз объекта или восстановление участка, определяемую в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

Понесенные арендатором "первоначальные прямые затраты" представляют собой дополнительные затраты, связанные с получением договора аренды, которые в ином случае не были бы понесены.

На дату начала аренды Банк оценивает Обязательство в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей (будущие потоки платежей), связанных с использованием базового актива и включающих в себя:

- фиксированные платежи за вычетом подлежащих получению стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от того или иного индекса или ставки;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантиям остаточной ценности;
- цену исполнения опциона на покупку, если есть достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит его;
- плату за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение опциона на ее досрочное прекращение.

В связи с изменениями в порядок учета нематериальных активов, Банк воспользовался правом применения на основании профессионального суждения, критерия существенности при принятии к бухгалтерскому учету минимального объекта учета в качестве нематериального актива в размере более 500,0 тысяч рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

#### **Резервы под ожидаемые кредитные убытки.**

Резервы под ожидаемые кредитные убытки банк формирует в соответствии с МСФО 9, прописанных в «Методике классификации и оценки финансовых инструментов по МСФО (IFRS 9)» (см. раздел Управления рисками).

### **3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты:**

Денежные средства и их эквиваленты, отраженные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	485 936	394 876
Средства в Центральном Банке	593 790	418 189
Средства в кредитных организациях- резидентах	179 305	172 496
Средства в кредитных организациях- нерезидентах	60	66
Счета для осуществления расчетов	2 841	5 527
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	20 000	20 000

<b>Итого</b>	<b>1 281 932</b>	<b>1 011 154</b>
Резерв на возможные потери	(517)	(452)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной категории активов</i>	360	312
<b>Итого</b>	<b>1 281 775</b>	<b>1 011 014</b>

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

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Долговые ценные бумаги	3 249 829	3 730 173
в том числе переданные без прекращения признания	759 456	0
Долевые ценные бумаги	4 459	4 240
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 254 288</b>	<b>3 734 413</b>

Распределение долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков

Облигации Российской Федерации	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26207	73 754	03.02.2027	8,15%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26211	5 340	25.01.2023	7%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26212	21 500	19.01.2028	7,05%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26219	71 673	16.09.2026	7,75%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26222	37 868	16.10.2024	7,10%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26224	25 638	23.05.2029	6,9%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26226	52 126	07.10.2026	7,95%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26227	63 787	17.07.2024	7,4%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26228	72 917	10.04.2030	7,65%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26229	61 654	12.11.2025	7,15%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26232	37 030	06.10.2027	6,00%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29006	307 148	29.01.2025	7,75%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29007	67 206	03.03.2027	7,64%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29008	41 796	03.10.2029	7,55%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29009	175 299	05.05.2032	8,57%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29010	245 537	06.12.2034	8,41%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29012	165 667	16.11.2022	7,47%
<b>Итого:</b>	<b>1 525 940</b>		
<b>Облигации Банка России</b>			
Облигации Банка России (КОБР-29)	414 759	15.04.2020	
Облигации Банка России (КОБР-30)	786 920	13.05.2020	
Облигации Банка России (КОБР-31)	501 720	10.06.2020	
<b>Итого:</b>	<b>1 703 399</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>			
ПАО Акрон серии 04	10 243	18.05.2021	6,5%
ПАО Акрон серии 05	10 247	18.05.2021	6,5%
<b>Итого:</b>	<b>20 490</b>		

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансовое посредничество	Россия	1 338	1 423
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	2 578	3 229
Телекоммуникации	Россия	543	511
<b>Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>4 459</b>	<b>4 240</b>
<b>Резерв</b>		<b>(0)</b>	<b>(0)</b>
<b>Итого финансовых активов после резервов</b>		<b>4 459</b>	<b>4 240</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях.

На 1.04.2020 долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращающиеся на активном рынке, и их справедливая стоимость, определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода с балансовой стоимостью, составляет 4 459 тыс. рублей (на 01.01.2020г.: 4 240 тыс. руб.). Таким образом, долевые ценные бумаги на 01.04.2020г., имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Расчет стоимости осуществляется по средневзвешенной цене сделок, совершенных на открытом организованном рынке ценных бумаг или через организатора торговли на рынке ценных бумаг в режиме основных торгов либо в режиме РПС (при отсутствии сделок в режиме основных торгов) за определенный день (день совершения операции с ценной бумагой (покупка, продажа, передача, перенос, др.), последний рабочий день месяца, день существенного изменения средневзвешенной цены, др.). При отсутствии данных за требуемый день используется средневзвешенная цена сделок по предыдущему торговому дню, по которому такая информация имеется, при условии, что с этого момента и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Информация о ценовых котировках на активном рынке может быть получена у дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы, независимой оценочной организации или регулирующего органа, а также с использованием информационных систем «Reuters», «Bloomberg», а также на основании данных Фиксинга СРО НФА.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (100%), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумаги.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

На 01.04.2020 года в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценные бумаги эмитентов, торгующиеся на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

Перехода активов и обязательств между различными уровнями иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

При оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, на основании которых определяется иерархия источников справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости предполагается методика рыночного подхода, при котором используются цены и прочая уместная информация по рыночным сделкам с идентичными либо аналогичными активами или обязательствами.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах определяется:

- для дисконтных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- для купонных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода (НКД);
- для акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

При первоначальном приобретении ценных бумаг под справедливой стоимостью подразумевается средневзвешенная цена ценной бумаги.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки:

- отсутствие информации о сделках купли-продажи идентичных ценных бумаг в течение 6 и более месяцев одновременно с ухудшением финансового положения состояния эмитента;
- приобретение Банком идентичных ценных бумаг по цене.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

*Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии*

К третьему уровню иерархии отнесен пай в Сообщество Всемирных Интернетовских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT). Сумма требования 75,7 тыс.руб. По причине невозможности получения оценки данного контрагента на основании профсуждения создан резерв в размере 100%.

**Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва:**

	Объём вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.04.2020	76	(76)	0
На 01.01.2020	76	(76)	0

### **3.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность**

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	15 753 765	15 669 123
ссуды крупному бизнесу	1 634 333	1 595 877
субъектам малого и среднего бизнеса	14 047 900	14 008 765
приобретенные права требования	71 532	64 481
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 702 348	2 603 938
ссуды на покупку жилья, кроме ипотечных	13045	12 174
ипотечные ссуды	1 346 195	1 285 118
автокредиты	914 371	905 426
потребительские кредиты	428 737	401 220
Средства, размещенные в кредитных организациях	47 093	36 191
Учтенные векселя	0	0
Средства, размещенные по сделкам РЕПО	300 000	425 999
Депозиты, размещенные в Банке России	950 000	250 000
Резерв под обесценение	(7 470 627)	(7 350 603)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	523 299	409 872
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 805 878</b>	<b>12 044 520</b>

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до



**погашения на 01.04.2020 г.**

Виды ссуд	Общая сумма задолженности	По срокам, оставшимся до погашения					Резервы
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Ссудная задолженность юридических лиц	15 753 765	1 105 787	975 782	805 603	1 996 697	10 661 567	7 099 738
Ссудная задолженность физических лиц	2 702 348	59 371	4779	22674	73472	2 542 052	370 889
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 297 093	1 250 000	0	0	0	47 093	0
Всего	19 753 206	2 023 683	1 307 582	1 370 641	2 112 574	12 170 771	7 470 627

**Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2020 г.**

Виды ссуд	Общая сумма задолженности	По срокам, оставшимся до погашения					Резервы
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Ссудная задолженность юридических лиц	15 669 123	1 276 850	1 305 050	1 354 797	1 994 446	9 737 980	6 799 122
Ссудная задолженность физических лиц	2 603 938	70 834	2 532	15 844	118 128	2 396 600	374 543
Ссудная задолженность кредитных организаций	712190	675 999	0	0	0	36 191	470
Всего	18 985 251	2 023 683	1 307 582	1 370 641	2 112 574	12 170 771	7 350 603

**Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2020 г.**

Виды ссуд	Общая сумма задолженности	В том числе просроченными платежами				Резервы
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 1 года	
Ссудная задолженность юридических лиц	15 753 765	32 527	40 382	76 755	1 110 895	7 099 738
Ссудная задолженность физических лиц	2 702 348	7 632	5 841	3 334	17 417	370 889
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 297 093	□	□	□	□	0
Всего	19 753 206	40 159	46 223	80 089	1 128 312	7 470 627

В составе просроченной ссудной задолженности доля просроченных необесцененных ссуд незначительна. К данной задолженности относятся ссуды с просроченными платежами до 30 дней.

Преимущественный регион концентрации ссудной задолженности- Приволжский Федеральный округ, Республика Татарстан.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц представлена в следующей таблице:

Наименование	Остаток на 01.04.2020	Доля %	Остаток на 01.01.2020	Доля %
производство	1 461 311	9	1 560 252	10
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 225 270	40	6 226 232	40
строительство	959 310	6	875 874	6
транспорт и связь	166 894	1	174 071	1
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 207 767	14	2 384 310	15
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 157 001	20	3 240 642	21

прочие виды деятельности	1 367 883	9	1 053 735	7
Итого	15 545 436	100,0%	15 515 116	100,0%

*Информация о финансовых активах, переданных /полученных в качестве обеспечения*

Банк использует залоговое обеспечение в качестве одного из важнейших инструментов снижения кредитного риска. Предоставление ликвидного залогового обеспечения является обязательным условием получения кредита по большинству кредитных продуктов Банка.

Наиболее предпочтительными формами залогового обеспечения для Банка являются: недвижимость, автотранспорт, ликвидные ценные бумаги. Залог товаров в обороте и производственного оборудования, как правило, выступает дополнительным обеспечением по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. При кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства обязательным условием успешного рассмотрения кредитной заявки является предоставление поручительства учредителей и/или руководителей юридического лица, при кредитовании физических лиц – поручительство супруга.

Банк принимает в обеспечение имущество согласно заключениям Отдела анализа и мониторинга залогов или отчетам независимых оценочных компаний. Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстро реализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Для оформления договора залога определяется залоговая стоимость обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от вида обеспечения (недвижимость, транспортные средства и так далее), а также его качественных и количественных характеристик. Определение и последующая актуализация справедливой стоимости залогов закреплены внутренними документами Отдела анализа и мониторинга залогов и нормативными документами Банка России.

Характер и стоимость полученного обеспечения представлены в следующей таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Недвижимость	9 025 918	9 111 083
Поручительство	2 504 647	2 299 885
Депозиты	1 338 285	1 160 915
Ценные бумаги	619 507	619 707
Товары в обороте	543 581	816 643
Транспортные средства	388 564	408 966
Залог КРС	33 857	33 964
Оборудование	319 051	300 225
Прочие	240 078	307 429
<b>Итого сумма обеспечения</b>	<b>15 013 488</b>	<b>15 058 817</b>

За 2019 год и 1 квартал 2020 активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было. Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащие взаимозачету, в банке нет.

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основные средства за вычетом амортизации	141 711	136 824
Земля	568	568
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	2 348	6 116
Нематериальные активы за вычетом амортизации	124 216	122 184
Материальные запасы	7 330	8 707
Имущество, полученное в финансовую аренду	154 150	0
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>430 323</b>	<b>274 399</b>

#### *Информация по каждому классу основных средств*

Ко всем классам основных средств Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем классам основных средств осуществляется методом линейной амортизации - исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Пересмотр срока полезного использования каждого объекта и проверка на обесценение проводится ежегодно на конец отчетного года. Новая норма амортизации с учетом изменений, устанавливается с 1 января следующего года.

Расходы по операциям операционной аренды, носящие постоянных характер, признаются расходом в последний операционный день независимо от факта уплаты Банком, наличия актов оказанных услуг или в день окончания срока действия договора.

Договоров аренды без права досрочного прекращения нет.

Договоров субаренды без права досрочного прекращения нет.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком проанализированы имеющиеся на начало года остатки на балансовых счетах и внебалансовых счетах по учету операций аренды. Произведена оценка договоров в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды на 1 января 2020 года с целью классификации (отнесения) к финансовой аренде, к активам с низкой стоимостью, краткосрочной аренде или операционной аренде. Финансовый результат от отражения активов в форме права пользования отражен в первый операционный день 2020 года на счетах текущих финансовых результатов (на счете 70606) с учетом накопленной амортизации по состоянию на 1.01.2020 г., в сумме 5 179 818,33 руб.

Изменений в составе арендованных и арендуемых основных средств, по сравнению с последними данными, приведенными в годовой отчетности за 2019 год, за отчетный период по состоянию на 01.04.2020 не было.

### 3.5. Прочие активы

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	319 975	140 659
Требования по прочим операциям	429	881

Просроченные комиссии по РКО	1 204	1167
<b>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>321 608</b>	<b>142 707</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с прочими дебиторами	14 637	8 690
Расходы будущих периодов	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 786	34 565
Расчеты по налогам и сборам	23	24
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>43 446</b>	<b>43 279</b>
Резервы на возможные потери	(45 120)	(34114)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>4353</i>	<i>4438</i>
<b>Итого</b>	<b>324 287</b>	<b>156 310</b>

Сроки погашения дебиторской задолженности находятся в диапазоне до 1 года.

Дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

### 3.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	3 656 468	3 295 443
Срочные депозиты юр.лиц	1 399 107	1 319 340
Привлеченные средства юр.лиц-нерезидентов	257 217	208 022
Прочие привлеченные средства юридических лиц	750 000	750 000
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	0	0
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	1 174	1 154
Средства физических лиц и ИП	6 359 563	6 297 326
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 423 529</b>	<b>11 871 285</b>

Отраслевой состав клиентов- юридических лиц представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 01.04.2020	Доля %	Остаток на 01.01.2020	Доля %
производство	546 832	10,19	476 137	8,54%
пищевая промышленность	13 098	0,24%	13 221	0,24%
сельское хозяйство	219 165	4,08	190 028	3,41%
строительство	262 345	4,89	294 710	5,29%
операции с недвижимостью	598 823	11,16	617 136	11,07%
транспорт и связь	105 908	1,97	96 229	1,73%
торговля и услуги	360 753	6,72	822 342	14,75%
финансовая и страховая деятельность	1 404 056	26,16	1 264 346	22,68%
прочие виды деятельности	1 857 097	34,60	1 799 793	32,29%
<b>Итого</b>	<b>5 368 077</b>	<b>100</b>	<b>5 573 942</b>	<b>100</b>

### 3.7. Долговые обязательства

На 01.01.2020 и на 01.04.2020 года выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствовали.

### 3.8. Прочие обязательства

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.20120
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры(сальдо)	7525	1 580
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	1 643	65
Обязательства по прочим операциям	51	1 200
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	15 209	4 730
Расчеты по выданным банковским гарантиям	696	837
Расчеты по налогам и сборам	2 228	1 794
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	24 773	22 359
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	3
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
НДС полученный	249	243
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1765	4 072
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	33	53
Расчеты с прочими кредиторами	43	45
Расчеты с акционерами по дивидендам	58	58
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 067	9 555
Арендные обязательства	159 425	0
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	3575	2 815
<b>Итого</b>	<b>228 340</b>	<b>49 409</b>

Прочие обязательства на 98,% выражены в российских рублях.

Сроки, оставшиеся до погашения кредиторской задолженности, находятся в диапазоне до 1 года.

#### **Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его

обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера. Обязательства кредитного характера составляют:

Все гарантии для целей ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 1 апреля 2020 года отнесены к Стадии 1.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

### **3.9. Информация о резервах- оценочных обязательствах**

При наличии у Банка, в соответствии с условиями соответствующего договора, будущих обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды будущие затраты на выполнение таких обязательств оцениваются и включаются в первоначальную стоимость данных основных средств.

Обязательства по демонтажу отражаются в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера". За величину стоимости будущих затрат на демонтаж, ликвидацию объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банком принимается величина, определенная исходя из средних исторических данных о стоимости таких затрат. Указанные Обязательства применяются по отношению к кассовым узлам, которые были установлены Банком в арендованных помещениях и по которым у банка есть обязательство: по окончании срока аренды вернуть арендованное помещение в том состоянии, в котором было передано арендодателем. Срок выбытия зависит от срока аренды, установленного договором.

Балансовая стоимость, изменение резервов, в т.ч. признание, увеличение оценочных обязательств представлены в Таблице:

Показатели	Сумма
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.01.2020	2815
Резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	760
Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.04.2020	3 575

## **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

#### 4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы	471 445	518 089
Процентные расходы	(159 574)	(174 293)
Комиссионные доходы	46 732	41 055
Комиссионные расходы	(7 823)	(7 479)
Операционные доходы	17 195	27 111
Операционные расходы	(183 711)	(147 339)
Изменение резервов	2 899	264 924
Налоги	(20 032)	(26 891)
<b>Прибыль(убыток)</b>	<b>167 131</b>	<b>495 177</b>

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

##### Состав процентных доходов

Показатели	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	13 698	30 136
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам	327 615	356 331
в т.ч. с применением метода ЭПС	(16182)	(7415)
в т.ч. без применения метода ЭПС	343 797	363 746
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-физическим	76 729	72 513
в т.ч. с применением метода ЭПС	(743)	(599)
в т.ч. без применения метода ЭПС	77 472	73 112
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	53 403	59 109
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>471 445</b>	<b>518 089</b>

##### Состав процентных расходов

Показатели	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	873	2 147
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц	44 355	58 389
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-физических лиц	114 346	113 757
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>159 574</b>	<b>174 293</b>

#### Состав комиссионных доходов

Комиссионные доходы	1 квартал 2020	1 квартал 2019
От открытия и ведения банковских счетов	7 395	4 433
От расчетного и кассового обслуживания	30 991	28 746
От осуществления переводов денежных средств	5 459	5 716
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	644	795
Прочие комиссионные доходы	2 243	1 365
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>46 732</b>	<b>41 055</b>

#### Состав комиссионных расходов

Комиссионные расходы	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	6 062	5 919
Расходы за услуги по переводам денежных средств	664	503
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	291	284
Прочие комиссионные расходы	806	773
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>7 823</b>	<b>7 479</b>

#### Состав операционных расходов

Показатели	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы на содержание персонала	87 030	78 282
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 783	4 246
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	21 987	11 073
Организационные и управленческие расходы	61 289	48 947
Прочие расходы	7 622	4 791
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>183 711</b>	<b>147 339</b>

#### 4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов :

За 1 квартал 2020 года:

	Восстановление	Создание	Изменение резервов
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 324 820	(3 325 243)	(423)
Изменение резерва по ценным бумагам	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	1 689 849	(1 686 527)	3 322
<b>Итого</b>	<b>5 014 669</b>	<b>(5 011 770)</b>	<b>2899</b>

С начала 2020 года списаны активы по безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности за счет резерва в сумме 194 тыс. рублей.(за 1 квартал 2019 год – 2 022 тыс. руб.), дебиторской задолженности в сумме 62 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года – 335 тыс. руб.).



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

Показатели	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Чистая прибыль/убыток по реализованным курсовым разницам	164095	-51528
Чистая прибыль/убыток по нерезализованным курсовым разницам	-154047	48094

#### **4.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам**

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Возмещение (расход) по налогам:	20 032	26 891
текущий налог на прибыль	10 250	21 873
земельный налог	55	55
НДС	9 206	4 536
налог на имущество	505	410
транспортный налог	16	17

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, реструктуризации деятельности, выбытия объектов инвестиций в отчетном периоде не было.

Убыток от прекращенной деятельности за отчетный период составил 28 тыс. руб. в связи с реализацией долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

#### **4.5. Информация о сумме вознаграждения работникам**

	1 квартал 2020	1 квартал 2019.
Расходы на оплату труда	66 459	60 205
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	20 413	18 055

### **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

Ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
<b>Остаток на 01.01.2020</b>	<b>2137400</b>	<b>-1593</b>	<b>0</b>	<b>38746</b>	<b>1157863</b>	<b>1816952</b>	<b>5149368</b>
<b>Изменения в составе собственных средств за 1 квартал 2020 год</b>							
Прибыль (убыток) за период						167 131	167 131
Прочий совокупный доход за период							
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							
Прочие движения							
<b>Остаток на 01.04.2020</b>	<b>2137400</b>	<b>-1593</b>	<b>0</b>	<b>38746</b>	<b>1157863</b>	<b>1984083</b>	<b>5316499</b>

Дивиденды по итогам 2019 г. не объявлялись.

В 1 квартале 2020 года учет Банка строился на основе стандартов МСФО (IFRS) 9. На основании принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в Банке реализованы процедуры резервирования капитала на покрытие кредитного риска в рамках модели ожидаемых кредитных убытков. Ключевым принципом используемой модели является своевременное отражение изменения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Прогноз изменения качества финансовых активов строится Банком на основании статистических моделей, в основу которых положены статистические данные о фактах ухудшения кредитного качества финансовых инструментов в зависимости от базовых характеристик контрагентов по сделке, условий сделки и иных факторов, зафиксированных в период жизни финансового инструмента.

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

*Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности*

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы/расходы	275 854	151 573
Комиссии	38 911	33 576
Прочая операционная деятельность	(10 737)	(261 934)
Курсовые разницы	(154 047)	(34 985)
Регулирование ФОР	(2 086)	(3 136)
Вложения в ценные бумаги	513 351	352 479
Движение денежных средств по ссудной задолженности	(759 187)	(69 516)
Движение по прочим активам	(174 410)	186 470
Кредиты Банка России	(2 550)	(13 400)
Средства кредитных организаций	691 789	(52 873)
Средства клиентов	(143 291)	44 797
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Движение по прочим обязательствам	7 751	(279 115)

Приобретение основных средств	(12 522)	(1100)
Выплата дивидендов	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
<b>Сальдо прироста/снижения денежных средств</b>	<b>268 826</b>	<b>75 238</b>

Движение денежных средств банка осуществляется преимущественно в регионах его присутствия: респ. Татарстан, респ. Чувашия, Ульяновская область.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. Денежные средства не включают в себя обязательные резервы на счетах в Банке России, представляющие собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и относятся к прочим активам: на 1 апреля 2020 года сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2-5 категорию качества, составила 2 446 тысячи рублей, резерв по которым составил 517 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 532 тысячи рублей, резерв – 452 тыс. руб.).

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств: выдача гарантий и поручительств, открытие кредитных линий по предоставлению кредитов, открытие лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт», открытие лимитов по выдаче гарантий.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде у Банка не было.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **7.1. Основные цели системы управления рисками**

В качестве основных целей системы управления рисками Банк рассматривает:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки принятых рисков, агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объемами значимых рисков;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирование капитала исходя из результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,

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

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

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

*Перечень значимых рисков Банка.*

Значимыми видами рисков для Банка являются:

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

Критерии отнесения рисков к значимым.

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

- балансовая стоимость активов, подверженных данному виду риска превышает 10% от общей суммы активов;
- стоимостная оценка риска (если методология оценки риска предусматривает количественную оценку риска) составляет сумму, превышающую 10% капитала Банка;
- ожидаемые и непредвиденные потери при реализации данного вида риска, установленные в рамках мотивированного суждения, составляют сумму, превышающую 10% капитала Банка.

Значимых изменений в величине совокупного кредитного риска по состоянию на конец 1 квартала 2020 года по сравнению с аналогичными показателями на конец 2019 года не отмечено.

Полная информация о видах и значениях рисков Банка приведена в составе Отчета по оценке и управлению рисками и капиталом, раскрываемом на официальном сайте Банка.

## **7.2. Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка**

### **7.2.1 Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

- кредитное управление, в части операций по кредитованию корпоративных клиентов, кредитованию предприятий малого бизнеса;
- управления розничных операций, в части операций по потребительскому и ипотечному кредитованию;
- управления банковских карт, в части операций по привлечению денежных средств с использованием банковских карт;
- казначейство, в части операций межбанковского кредитования, корреспондентских отношений, операций с ценными бумагами.

Внутренними нормативными документами Банка кредитный риск определен как значимый. Порядок оценки и управления кредитным риском регулируется Положением об управлении кредитным риском в АКБ «Энергобанк» (АО).

Реализация следующих основных процедур позволила Банку эффективно выявлять кредитный риск и минимизировать причины его возникновения, а также определять возможные потери по ссудам и относить потери на капитал:

- рассмотрение заявки на выдачу кредита / размещение ресурсов в рамках процедур установленных для работы бизнес – подразделений, принимающих риск и работы кредитных комитетов Банка;

- ежеквартальный мониторинг уровня кредитного риска по контрагенту;
- оценка уровня кредитного риска в целом по портфелю в рамках ежемесячной и ежеквартальной отчетности по рискам.

Оценка уровня /склонности к кредитному риску осуществляется в рамках следующих методов / направлений:

а) Резервы на возможные потери по ссудам - рассчитываются на уровне выданной ссуды исходя из характеристик оценки финансового состояния (по данным финансовой отчетности), обслуживания долга (по данным анализа платежной дисциплины по текущим кредитам) и качества предоставленного обеспечения в виде твердого залога.

б) Непредвиденные потери / совокупный кредитный риск, рассчитывается в соответствии методологией Банка России (Письмо 192-Т от 29.12.2012) и Положения АКБ «Энергобанк» об управлении кредитным риском.

в) Стресс – потери. Оценка кредитных рисков в случае реализации шоковых сценариев (стресс тест). Метод стресс тестирования, применяемый Банком – анализ чувствительности, как наиболее применяемый в практике подобного анализа. Данный анализ ставит целью произвести оценку чувствительности ухудшения платежеспособности отдельных заёмщиков (групп связанных заёмщиков) на капитал Банка, через корректировку резервов на возможные потери по ссудам.

г) Контрольные индикаторы кредитного риска

Для целей наиболее полного, всестороннего анализа Банком дополнительно применяется коэффициентный подход (расчет коэффициентов), структурный подход (детальный анализ структуры портфелей). В качестве контрольных индикаторов кредитного риска Банк рассматривает контрольные значения обязательных нормативов, а также иные качественные показатели кредитного портфеля служащие индикатором увеличения уровня кредитного риска, принимаемого Банком.

Рабочие инструменты по сокращению уровня кредитного риска Банка:

а) лимитирование риска; соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска; резервирование под кредитный риск; обеспечение кредитных обязательств. Банк использует преимущественно следующие виды лимитов: лимит на контрагента (группу связанных контрагентов); лимит ответственного подразделения на максимальную сумму; отраслевые лимиты кредитного риска и лимиты на коэффициенты, сигнализирующие об уязвимости к кредитному риску (коэффициенты покрытия, индикаторы проблемной задолженности и другие).

Лимиты на контрагента в зависимости от суммы лимита отнесены к компетенции: Кредитного Комитета Банка; Малых кредитных комитетов; Председателя Правления или его Заместителей. Лимиты по кредитным продуктам и ответственным подразделениям Банка отнесены к компетенции Председателя Правления. Отраслевые лимиты кредитного риска отнесены к компетенции Наблюдательного совета. Установление и пересмотр лимитов кредитного риска производится: в отношении лимитов на контрагентов при рассмотрении заявки на выдачу кредита или на изменение условий по кредитному договору; в отношении остальных видов кредитных лимитов - не реже одного раза в год.

б) Резервирование под кредитный риск осуществляется в рамках методологии, установленной Положениями Банка России № 590-П и 611-П, на основании процедур установленных внутренними документами Банка.

в) Обеспечение обязательств. Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Наименее ликвидным считается залог товаров в обороте и поручительство, наиболее привлекательным для банка является высоколиквидное обеспечение (векселя и депозитные сертификаты, права требования по договорам вклада в банке, гарантии и

поручительства первоклассных западных банков), котируемые ценные бумаги и недвижимое имущество. Банк использует страхование предмета залога, как инструмент управления кредитным риском. Как правило, страхованию подлежат следующие предметы залога: объекты недвижимости, транспортные средства, промышленное, торговое и иное оборудование.

г) Соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, предельной суммы крупных кредитных рисков.

В целом по итогам 1 квартала 2020 года состояние кредитного риска в Банке характеризовалось следующими основными тенденциями:

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

- в блоке «Корпоративное кредитование» существенных изменений в отраслевой структуре портфеля не отмечалось. Сохранялась относительно более высокая доля кредитования сельскохозяйственной отрасли. Учитывая сформированные резервы на 01.04.2020 г. отраслевая структура характеризовалась, в целом, достаточной сбалансированностью, динамика коэффициентов покрытия РВПС проблемной задолженности отражала определенную устойчивость в случае реализации рисков;

- в разрезе концентрации рисков на отдельных заемщиках / группах связанных заемщиков существенных изменений не отмечалось. Дополнительно, Банком рассматривалась структура портфеля по размеру остатка ссудной задолженности, где также тенденций, способных в перспективе ухудшить финансовое состояние, не обнаружено. Географическая концентрация портфеля характеризовалась преобладанием, главным образом, кредитов в Республике Татарстан;

- по блоку «Розничное кредитование» по итогам 1 квартала 2020 года сохранялась положительная динамика сокращения доли просроченной задолженности в портфеле, что, в результате привело к росту покрытия сформированными резервами просроченной задолженности. На фоне наращивания за первые три месяца 2020 года портфеля розничных кредитов, значение совокупного риска по портфеля осталось на прежнем уровне.

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

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

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

- результаты проведенных стресс тестов показали, что значимых изменений в суммах досоздания резервов в связи с возможной реализацией внешних шоков не отмечено;

- установленные лимиты и контрольные значения по показателям, характеризующим уровень кредитного риска, не нарушались.

#### *Информация о кредитном риске контрагента.*

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и другим аналогичным сделкам.

В 1 квартале 2020 года Банк продолжил проведение сделок обратного РЕПО (покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи) под залог государственных ценных бумаг, а также высоколиквидных корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком заключены сделки на

общую сумму 300 000 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 399 999 тыс. руб.) сроком погашения до 30 дней.

В целях ограничения кредитного риска контрагента Кредитный Комитет Банка утверждает и обеспечивает контроль соблюдения следующих видов лимитов кредитного риска контрагента:

- лимит на сумму сделок РЕПО, заключенных под обеспечение облигаций одного эмитента (за исключением государственных ценных бумаг);
- совокупный лимит на совершение биржевых сделок РЕПО с Центральным контрагентом под залог корпоративных облигаций. Кроме того, в рамках системы управления кредитным риском контрагента Банком закреплены следующие ограничения на совершение сделок РЕПО:

- Центральным контрагентом может выступать только Банк «Национальный клиринговый центр» у Организатора торговли – ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

Иных сделок с производными финансовыми инструментами Банком в течение первых трех месяцев 2020 года не осуществлялось.

За 1 квартал 2020 года Банком существенных изменений в системе управления кредитным риском не осуществлялось, действующая система адекватно отражала текущий характер, масштабы и специфику деятельности Банка.

#### **7.2.2 Рыночные риски.**

*Рыночный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск, применительно к деятельности Банка, включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по рыночным инструментам.

Риск присущ преимущественно следующим направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка: казначейство, в части операций межбанковского кредитования, корреспондентских отношений, операций с ценными бумагами; валютное управление.

*Выявление риска* осуществляется в рамках следующих процедур: рассмотрение и анализ регулярной отчетности по риску; решение о выходе на рынок финансового инструмента, несущего рыночный риск; решение об установлении лимита на финансовый инструмент, несущий рыночный риск.

*Оценка уровня /склонности к риску/* осуществляется в рамках следующих методов:

- оценка рыночного риска осуществляется в рамках методологии Положения Банка России №511-П

- оценка валютного риска осуществляется в рамках методологии Инструкции Банка России №178-И;

- методология определения стоимости инструментов торгового портфеля установлена в Учетной политике Банка.

Дополнительно Банком внедрена и активно применялась международная практика оценки рыночных рисков – методология Value-at-Risk (VaR) анализа и стресс-тестирование

(оценка возможного влияния материализации внешних шоков). VaR анализ предназначен для измерения рыночного риска в нормальных условиях и показывает количественную оценку вероятных потерь Банка на заданном интервале времени и при заданном уровне значимости (99%).

Стресс-тестирование характеризует оценку состояния рынков, находящихся в состоянии шока. В основе методологии стресс тестирования Банка заложен наиболее применяемый в практике подобного рода анализа – анализ чувствительности. В рамках стресс тестирования производится анализ чувствительности колебаний рынка / изменения стоимости финансовых инструментов на капитал Банка, в том числе учет волатильности курсов иностранных валют.

Основным инструментом управления рыночным риском является система лимитов рыночного риска, включающая в себя: лимит на совокупную величину рыночного риска; лимит открытых валютных позиций; торговые лимиты по биржевым сделкам. Лимит на совокупную величину рыночного риска устанавливается Председателем Правления Банка и может быть пересмотрен только на основании письменной заявки Директора Казначейства или Начальника отдела анализа и рисков.

В целом, значение рыночного риска на протяжении первых трех месяцев 2020 года находилось на достаточно низком уровне, волатильность данного показателя не отмечалась, что обусловлено преобладанием в портфеле доли гособлигаций (ОФЗ) и облигаций Банка России (имеющих относительно небольшую дюрацию с достаточно низкой волатильностью ставок), а также достаточно сбалансированной валютной позиции. В отчетном периоде существенных изменений в системе управления рыночным риском Банка не производилось, действующая система адекватно отражала текущий характер, масштабы и специфику деятельности организации.

### **7.2.3 Процентный риск**

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

Банк контролирует следующие источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риск пересмотра процентной ставки по инструментам с плавающей процентной ставкой);
- риск кривой доходности – изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- базисный риск – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;
- опционный риск – связан с условиями вариантности (или опционности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящих в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным (например, кредитные линии или кредиты с правом досрочного погашения остатка и др.). В этом случае изменяется структура временных разрывов процентных ставок размещения и привлечения ресурсов в неблагоприятную сторону для банка.

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



процентного риска приводятся по агрегированным позициям по финансовым инструментам в разрезе временных интервалов.

Отрицательный Гэп свидетельствует о наличии у банка больше чувствительных пассивов, чем активов. В этом случае при росте процентных ставок чистый процентный доход сокращается, а при снижении – растет. У Банка по состоянию на конец 1 квартала 2020 года отмечался отрицательный Гэп (на сроках до 1 года), что при возможном снижении процентных ставок приведет к росту процентных доходов, рост процентных ставок приведет к обратной динамике процентных доходов.

Анализ величин разностей между суммами длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.04.2020 г

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	485936
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	795479
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1416746	477902	570653	1183851	2398261	2124495	1432941	911624	1478658	1206005	246241	97637	0	1663744
1.3.1	кредитных организаций	1250769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47157
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	96899	411695	378808	789665	1819437	1649462	1074936	674447	1206047	907756	0	0	0	1569092
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	69078	66207	191845	394186	578824	475033	358005	237177	272611	298249	246241	97637	0	47495
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	15869	15546	46693	107827	178816	170408	160685	149100	266429	294913	246241	97637	0	38646
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	134203	0	457253	54440	22805	618251	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4459
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	444527
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	276173
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «на продажу»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1416746	477902	570653	1183851	2398261	2258698	1432941	1368877	1533098	1228810	864492	97637	0	3670318
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	656964	851127	883223	2252079	3164265	135044	58511	58590	429605	507940	0	0	0	3256235
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3256235
4.2.2	депозиты юридических лиц	100191	108925	62807	1179068	275406	0	0	0	312504	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	556773	742202	820416	1073011	2888859	135044	58511	58590	117101	507940	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	6412	0	0	750000	0	0	0	0	277457
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5318092
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «на продажу»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	656964	851127	883223	2252079	3164265	141456	58511	58590	1179605	507940	0	0	0	8851784
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	759782	-373225	-312570	-1068228	-766004	2117242	1374430	1310287	353493	720870	864492	97637	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	14561,98	-6220,17	-3907,13	-5341,14	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-14561,98	6220,17	3907,13	5341,14	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

#### **7.2.4 Операционный риск**

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

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

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

Мониторинг осуществляется путем анализа:

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

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

Банком для оценки размера капитала под операционный риск применяется базовый индикативный подход, согласно которого на конец отчетного периода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 260,9 млн. руб., изменений по сравнению с началом 2020 года не отмечалось.

#### **7.2.5 Риск ликвидности**

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

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

- ежедневный мониторинг состояния ликвидности, осуществляемый Казначейством Банка (на основании сведений бизнес подразделений о состоянии ликвидных активов и плану операций на следующий день Казначейство формирует отчет по финансовым результатам предыдущего дня, финансовый план, прогноз по ликвидности; ежедневный расчет состояния мгновенной текущей и долгосрочной ликвидности Отделом Сводной отчетности и МСФО,

формирование / оперативный контроль планов мероприятий в случае прогноза дефицита ликвидности и нарушения экономических нормативов;

- ежеквартальный мониторинг ликвидности, в рамках которого осуществляется: расчет показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на внутри месячные даты, заключение о соблюдении показателей ликвидности; анализ соответствия/ соблюдения предельных показателей ликвидности; заключение о необходимости проведения дополнительных мероприятий в области управления ликвидностью.

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами: анализ показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с методологией, установленной Инструкцией Банка России № 199-И; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

В целях количественной оценки риска ликвидности Банком на регулярной основе проводится стресс тестирование. В рамках стресс-теста особое внимание уделялось концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияния разового и внезапного изъятия средств Группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка на исполнение обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, финансовый результат деятельности Банка.

Согласно результатов расчетов, реализация возможного стресс-сценария (единовременное предъявление требований по депозитам и текущим счетам крупнейших кредиторов Банка) не повлечет за собой дополнительных издержек со стороны Банка, позитивно отразится на финансовом результате деятельности, показателях рентабельности и достаточности капитала Банка. В «моменте» может быть зафиксировано незначительное нарушение значений нормативов ликвидности их пороговых значений, при этом применение Банком ряда доступных инструментов позволит в короткое время восстановить приемлемый уровень ликвидности. В качестве таких мер ограничения риска ликвидности, в случае непредвиденного ухудшения состояния ликвидности, Банком могут быть приняты: привлечение средств на рынке МБК; продажа ликвидных активов; увеличение собственных долговых обязательств; увеличение капитала Банка; сокращение административно-хозяйственных расходов. Финансирование деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка проводятся согласно утвержденному Плану антикризисных мероприятий АКБ «Энергобанк» (АО) по обеспечению устойчивости и ликвидности. Основными целями плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществляется при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации. Значения нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Анализ ликвидности активов и обязательств (по данным отчетности 0409125) на 01.04.2020

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1134460	1134460	1134460	1134460	1134460	1134460	1134460	1134460	1134460	1134460
1.1. II категории качества	415	415	415	415	415	415	415	415	415	415
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1718947	1718947	1718947	1718947	1718947	1718947	1718947	1718947	1718947	2488624
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1031990	1032001	1032026	1335876	1539903	1817623	2391299	2944504	3653779	9235079
3.1. II категории качества	33555	33567	33592	37360	223317	456753	914395	1365452	1935216	7290796
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	31927	41142	361966	361966	364508	390723	390723	390723	390723	390723
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3917324	3926550	4247399	4551249	4757818	5061753	5635429	6188634	6897909	13248886
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3452610	3470921	3616256	3739413	3912605	4763733	5646956	6081691	8160935	13264890
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	659457	659457	659457	659457	659457	659457	659457	659457	921356	921356
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	326920	342315	456202	569178	686724	1428926	2249343	2663985	3322354	7088399
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	6307	6307	7208	7319	7319	7319	8298	8298	9402	9402
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	69792	71435	83572	83572	89071	244156	244156	244156	244156	244156
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3522402	3542356	3699828	3822985	4001676	5007889	5891112	6325847	8405091	13509046
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	22598	22679	22779	26112	26121	33438	56549	87549	87953	103414
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	372324	361515	524792	702152	730021	20426	-312232	-224762	-1595135	-363574
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	10,6	10,2	14,2	18,4	18,2	0,4	-5,3	-3,6	-19,0	-2,7

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

#### Исполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019
H2 (не менее 15%)	96,6%	102,9%	76,9%	92,9%
H3 (не менее 50%)	123,5%	107,3%	104,5%	101,3%
H4 (не более 120%)	96,5%	96,3%	92,9%	99,6%

Банк располагает значительным объемом свободной ликвидности, что оказывает существенное влияние на стратегию работы Банка на финансовых рынках. В качестве потенциально возможных заемных ресурсов рассматривается привлечение денежных средств в Банке России под залог высоколиквидных ценных бумаг.

Полная информация о политике управления рисками за 1 квартал 2020 г. представлена в составе Отчета по оценке и управлению рисками АКБ «Энергобанк» (АО), раскрываемого на официальном сайте Банка [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru).

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

*Операции, проведенные со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2020 г.:*

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				0
1	Ссуды, услов.об-ва, в т.ч.:	0	6477	51901	58 378
1.1	просроченная задолженность			0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам		373	4 501	4 874
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.				0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи				0
3.3	удерживаемые до погашения				0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги				0

5	Средства клиентов	206	7 652	2 470 806	2 478 664
6	Субординированные кредиты	250 000			250 000
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	Выданные гарантии и поручительства			0	0
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		112	1 146	1 258
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		112	1 146	1 258
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	4 973	126	30 014	35 113
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	4 973	126	30 014	35 113
2.2	по выпущенным долговым обязательствам				0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
4	Доходы от участия в капитале других юр. Лиц				
5	Комиссионные доходы				
6	Комиссионные расходы				

*Операции, проведенные со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2020 г.:*

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				0
1	Ссуды, услов.об-ва, в т.ч.:		7 635	47 845	55 480
1.1	просроченная задолженность		0	10	10
2	Резервы на возможные потери по ссудам		551	4812	5363
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.				0

3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи				0
3.3	удерживаемые до погашения				0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги				0
5	Средства клиентов	9	5 288	3 355 037	3 360 334
6	Субординированные кредиты	250 000			250 000
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	Выданные гарантии и поручительства			17 429	17 429
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		648	21 122	21 770
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		648	21 122	21 770
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	20 000	276	293 531	313 807
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	20 000	276	293 531	313 807
2.2	по выпущенным долговым обязательствам				0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
4	Доходы от участия в капитале других юр. Лиц				
5	Комиссионные доходы				
6	Комиссионные расходы				

*Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2020 году*

Количество сотрудников	Общая сумма вознаграждений	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
16	3490	3857

Долгосрочные вознаграждения включают следующие виды:

- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, под которыми понимаются вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности, выплата которых осуществляется на основании принятых планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию. Внутренними положениями Банка указанные выплаты работникам не предусмотрены.



- прочие долгосрочные вознаграждения, к которым могут быть отнесены премии на основании Положения «Об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Энергобанк»

В бухгалтерском учете такие вознаграждения отражаются при выполнении следующих условий, предусмотренных Положением Банка России 446-П :

- 1) сумма расхода может быть определена;
- 2) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Ввиду отсутствия возможности точного определения суммы отсроченной премии за выполнение стратегических затрат, Банк такие затраты в бухгалтерском учете отражает в момент их фактического исполнения.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ**

Базовая прибыль на 01.04.2020 г. составляет 167 131 тыс. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций – 21 374 000 шт. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 квартала 2020 г. равна 7, 69 руб. на акцию.

В связи с тем, что количество акций Банка в течение отчетного периода не менялось, эффект на прибыль на акцию за счет данного события не оказывался.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.05.2020

  
  


И.П. Коннова  
Ф.И. Ягофарова