

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (АО)
за 1 квартал 2021 года**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки принятых рисков, агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объемами значимых рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком,
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирование капитала исходя из результатов оценки

рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков,

- планирование капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития Банка,

- требований к достаточности капитала, установленных Банком России,

- результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,

- сопровождение стратегических решений по развитию бизнеса Банка.

Базовым документом, определяющим основные принципы управления рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк» (АО), а также ключевые точки контроля системы управления рисками и капиталом является Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Энергобанк» (АО) на период 2020-2022 гг., утвержденная Наблюдательным Советом АКБ «Энергобанк» (АО).

Управление рисками и капиталом осуществляется следующими участниками/группами участников - Наблюдательный Совет Банка, Кредитные комитеты Банка, Председатель Правления Банка, Отдел анализа и рисков, Отдел сводной отчетности и МСФО, Казначейство, Бизнес-подразделения и Служба внутреннего аудита.

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

В рамках организации управления рисками и капиталом Банк обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими на уровне организационной структуры Банка таким образом, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения, а также обеспечивает независимость системы оплаты труда работников Банка, осуществляющих управление рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

3. Сведения о величине и основных элементах капитала Банка

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

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

В целом, по состоянию на конец 1 квартала 2021 года существенных изменений в динамике показателя соотношения основного капитала и собственных средств не отмечалось. На 01.04.2021 г. значение показателя составило 76,2% (на 01.01.2021 г. – 76,9%, на 01.01.2020 г. составлял 75,9%).

Таблица 3.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021 г, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021 г, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 137 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 137 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 137 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 351 987
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 507 840	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 351 987
2.2.1		X	750 000	из них: субординированные кредиты	X	750 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	393 858	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	144 578
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	31	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	31	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	31
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	112 941	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие	X		"Вложения в собственные	52	0

	дополнительный капитал			инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 013 180	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

4. Обзор принимаемых Банком рисков

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

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

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

- определение показателей и контрольных индикаторов склонности к риску, ежемесячный контроль соблюдения показателей, отражение в составе отчетности, к утверждению план мероприятий по сокращению уровня риска (при необходимости);

- выделение лимитов и контрольных показателей использования капитала под данный риск в разрезе структурных подразделений Банка;

- обязательный контроль Службой внутреннего аудита внутренних процедур Банка в рамках принятия, оценки и управления уровнем принимаемого значимого риска;

- расчет достаточности капитала с учетом расчета влияния стрессовых событий по данному виду риска (стресс тестирование).

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

- балансовая стоимость активов, подверженных данному виду риска превышает 5% от общей суммы активов;

- стоимостная оценка риска (если методология оценки риска предусматривает количественную оценку риска) составляет сумму, превышающую 10% капитала Банка;

- ожидаемые и непредвиденные потери при реализации данного вида риска, установленные в рамках мотивированного суждения, составляют сумму, превышающую 10% капитала Банка.

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

- совокупная оценка кредитного риска, рассчитанного в рамках статичной структуры кредитного портфеля, сложившегося на дату расчета. Рассчитывается в соответствии с Положением об управлении кредитным риском в АКБ «Энергобанк» (АО);

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

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

- совокупная оценка риска концентрации активов Банка, сложившегося на дату расчета. Рассчитывается в соответствии с Положением об управлении риском концентрации в АКБ «Энергобанк» (АО);

- совокупная оценка операционного риска Банка, рассчитанного согласно нормативного документа Банка России, регламентирующего расчет операционного риска (Базовый подход Базель II). Рассчитывается в соответствии с Положением об управлении операционным риском в АКБ «Энергобанк» (АО).

- резерв капитала на цели: покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами; покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска); реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк на ежеквартальной основе проводит стресс-тестирование подверженности Банка различным видам рисков (кредитному, процентному, операционному, рыночному). Результаты проведенных стресс-тестов являются неотъемлемой частью ежеквартального отчета по оценке и управлению рисками в АКБ «Энергобанк» (АО), рассматриваемого Наблюдательным Советом и Правлением Банка.

Сценарии стресс-тестирования разрабатываются на основе исторической динамики показателей, учитывают текущую макроэкономическую ситуацию и реализацию возможных рисков в экономике. Актуализация сценариев стресс-тестов производится Банком на регулярной основе, не реже 1 раза в год. Банк рассматривает 3 возможных сценария стрессовых событий и их потенциальное влияние на показатели финансовой устойчивости. Первый наиболее значимый с точки зрения возможных негативных последствий «экстремальный» сценарий, второй – «жесткий» сценарий и третий – «мягкий» сценарий.

Описание сценариев стресс-тестирования:

Сценарии		«Экстремальный»	«Жесткий»	«Мягкий»
Риски				
Кредитный риск	Корпоративный портфель	Единовременное ухудшение платежеспособности всех Заемщиков Банка, в первую очередь отраслей особо пострадавших в 2020-2021 гг и малого бизнеса	ухудшение оценок уровня риска по ссудам отрасли "Сельское хозяйство" 3-4 категорий качества до 5 категории качества.	ухудшение состояния отраслей, связанных со строительной деятельностью (объединяет коды ОКВЭД - 41, 42, 43, 68,71), повлекшее за собой ухудшение выданных кредитов на 1 категорию качества.
	Розничные кредиты	Ухудшение уровня платежеспособности населения, в целом, особо повлекшее ухудшение качества портфеля необеспеченных нецелевых ссуд	ухудшение оценок уровня риска по всем выданным потребительским ссудам на 1 категорию качества.	ухудшение оценок уровня риска по портфелю необеспеченных нецелевых ссуд на 2 категории качества.
	МБК и корсчета	Дефолт банков-контрагентов с кредитным рейтингом ВВ и ниже	Общее ухудшение состояния экономики, повлекшее за собой корректировку оценок уровня риска по выданным ссудам на 2 категории качества вниз	корректировка оценок уровня риска по выданным ссудам на 1 категорию качества вниз
	Ценные бумаги	дефолт Эмитентов с международным кредитным рейтингом «ВВ+» и ниже	дефолт Эмитентов с международным кредитным рейтингом ниже «ВВ-».	ухудшение оценок уровня риска по ценным бумагам на 1 подкатеорию качества.
Рыночный риск		исполнение "жесткого сценария" с коэффициентом 1,2.	единовременное падение стоимости всех ценных бумаг в портфеле Банка до уровней их минимумов (за период 3 предыдущих лет до отчетной даты), сопровождаемое корректировкой открытой валютной позиции на сумму максимального за последние 5 лет однодневного изменения курсов валют.	исполнение "жесткого сценария" с коэффициентом 0,5.
Процентный риск		Уровень влияния совокупного Гэпа на изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 500 б.п.	рост процентных ставок на 400 б.п.	рост процентных ставок на 200 б.п.
Операционный риск		материализация риск события, имевшего максимальные последствия для Банка на историческом горизонте 5 лет (понесенные убытки в результате несакционированных сделок, фев.2015г.) с коэффициентом 1,2	материализация риск события, имевшего максимальные последствия для Банка на историческом горизонте 5 лет (понесенные убытки в результате несакционированных сделок, фев.2015г.)	реализация сценария ОР-1 с коэффициентом 0,2 при одновременной реализации среднеквартальных убытков от событий операционного риска в 5-кратном размере

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.21 г.	данные на 01.01.21 г.	данные на 01.04.21 г. (исходя из Н 1.0 = 8%)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	13 239 934	13 192 954	1 059 195
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	13 239 934	13 192 954	1 059 195
3	при применении ПВР	не применимо		
4	Кредитный риск контрагента, всего,	302 735	199 710	24 219
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	302 735	199 710	24 219
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо		
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо		
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо		
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо		
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо		
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	42 650	40 563	3 412
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	42 650	40 563	3 412
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		
19	Операционный риск, всего,	262 815	262 815	21 025
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	262 815	262 815	21 025
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	13 848 134	13 696 042	1 107 851

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

По состоянию на конец 1 квартала 2021 года по сравнению с 01.01.2021 года отмечался рост показателя минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, что было обусловлено увеличением в отчетном периоде значений кредитного риска, в т.ч. кредитного риска контрагента.

Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в Разделе 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на 1 апреля 2021 года.

За отчетный период существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка не отмечено

а. Кредитный риск

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

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

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

- ежеквартальный мониторинг уровня кредитного риска по контрагенту.

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

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

Таблица 4.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	19 462 460	3 477 045
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	5 141	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	1 193	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 948	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	3 477 045	3 477 045
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	3 477 045	3 477 045
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 477 045	3 477 045
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	808 973	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	717 655	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 435 281	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 451 461	0
8	Основные средства	0	0	393 858	0
9	Прочие активы	0	0	40 042	0

Таблица 4.3. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2021г.	Данные на 01.01.2021г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	67	81
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	60 562	56 734
2.1	банкам - нерезидентам	60 562	56 734
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 123 220	847 543
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 118 872	842 486
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 348	5 057

В отчетном периоде по сравнению с началом 2021 года отмечалось некоторое увеличение остатка средств нерезидентов за счет остатков средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Таблица 4.4. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

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

Таблица 4.5. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе	447 339	30	134 703	19	83 182	-12	-51 521
1.1	ссуды	443 755	30	132 905	19	82 274	-11	-50 631
2	Реструктурированные ссуды	488 919	14	67 781	5	26 682	-8	-41 099
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	338 564	13	45 363	13	44 909	0	-454
4.1	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	122 177	9	10 670	7	8 351	-2	-2 318
	перед отчитывающейся кредитной организацией	74 600	10	7 787	6	4 417	-5	-3 370
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

в. Рыночный риск

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

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

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

Банк определяет следующие источники возникновения рыночного риска:

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде по сравнению с началом года, отмечалось некоторое увеличение размера необходимого капитала для покрытия рыночного риска за счет увеличения в 1 квартале 2021 года величины процентного риска.

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 558
2	фондовый риск (общий или специальный)	854

3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Итого (сумма строк 1 + 2 + 3)	3 412
10	Величина рыночного риска (строка 9 * 12,5)	42 650

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

i. Процентный риск

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

Банк контролирует следующие источники процентного риска:

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

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

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

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

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

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

	01.04.2021	01.01.2021	01.01.2020
Совокупный Гэп до 1 года	-948,2	253,19	-1 182,1
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) сроком до 1 года, в т.ч.:	13,3	8,99	-16,2
до 30 дней	38,5	25,27	-1,8
от 31 до 90 дней	-13,4	-13,21	-12,9
от 91 до 180 дней	-1,7	-2,83	0,1
от 181 дня до 1 года	-10,1	-0,23	-1,6
Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску	-4,82%	1,30%	-6,67%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Чистые процентные доходы за период (квартал)	0,00%	0,00%	0,00%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Активы, чувствительные к процентному риску	0,07%	0,05%	-0,09%

По состоянию на 01.04.2021 г. отмечался отрицательный Гэп до 1 года, составивший -948,2 млн.руб. Соответственно, на конец 1 квартала 2021 года размер Гэп к активам, чувствительным к процентному риску составил -4,82%.

В целом по итогам 1 квартала 2021 года значимых изменений величины процентного риска, которые способны в перспективе оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка не отмечено.

с. Операционный риск

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

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

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

Мониторинг осуществляется путем анализа:

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

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

Банком для оценки размера капитала под операционный риск применяется базовый индикативный подход, согласно которого на конец отчетного периода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 262,8 млн. руб.

Расчет операционного риска, тыс. руб:

Наименование показателя	Данные на 01.04.2021 г.	Данные на 01.01.2021 г.	Данные на 01.01.2020 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	262 815	262 815	260 892
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	5 256 292	5 256 292	5 217 847
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

d. Риск ликвидности

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

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

- ежедневный мониторинг состояния ликвидности, осуществляемый Казначейством Банка (на основании сведений бизнес подразделений о состоянии ликвидных активов и плану операций на следующий день Казначейство формирует отчет по финансовым результатам предыдущего дня, финансовый план, прогноз по ликвидности; ежедневный расчет состояния мгновенной текущей и долгосрочной ликвидности Отделом Сводной отчетности и МСФО, формирование / оперативный контроль планов мероприятий в случае прогноза дефицита ликвидности и нарушения экономических нормативов;

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

Банк рассматривает следующие возможные факторы возникновения риска ликвидности.

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

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

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

Таблица 4.6. Нормативы ликвидности, %

	01.04.2021	01.01.2021	01.01.2020
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	85,38	96,85	102,87
H3 (норматив текущей ликвидности)	119,22	122,61	107,33
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	98,67	84,04	96,28

Разрывы в сроках погашения требований и обязательств:

Таблица 4.7. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %

Срок \ Дата	01.04.2021	01.01.2021	01.01.2020
До востребования и 1 день	-8,0	-21,0	-17,6
до 5 дней	9,1	-21,6	-19,1
до 10 дней	7,5	-17,1	-8,2
до 20 дней	5,5	2,6	-7
до 30 дней	7,0	1,6	-12,5
до 90 дней	-7,4	-18,7	-26,4
до 180 дней	-9,5	-24,2	-28,7
до 270 дней	-24,0	-19,0	-28,8
до 1 года	-27,9	-22,8	-30,8
свыше 1 года	-6,7	-8,6	-5

5. Показатель финансового рычага

Таблица 5.1. Расчет показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		17 078 231
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		144 610
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		16 933 621
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	не применимо	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	не применимо	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	не применимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	не применимо	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	не применимо	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	не применимо	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	не применимо	

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	не применимо	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 658 941
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 658 941
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		67 230
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		67 230
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 318 359
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		18 659 792
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	23,14

По состоянию на 01.04.2021 г. по сравнению с началом 2021 года показатель финансового рычага по Базель III сократился и составил 23,14% (на 01.01.2021 г. составил 24,77%) на фоне отмечавшейся динамики опережения роста размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском над размером основного капитала.

Динамика показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021	01.01.2020
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 318 359	4 310 031	4 157 199
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	18 659 792	17 403 777	16 748 246
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	23,14	24,77	24,82

Председатель Правления

Коннова И.П.

«25» мая 2021г.