

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 полугодие 2021 года.*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЭНЕРГОБАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1 полугодие 2021 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	17
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	17
1.2. Основные показатели деятельности Банка.....	18
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	18
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	33
3.1. Денежные средства и их эквиваленты:	33
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
3.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	38
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44
3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	44
3.6. Прочие активы	45
3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	46
3.8. Долговые обязательства	47
3.9. Прочие обязательства.....	47
3.10. Информация о резервах- оценочных обязательствах.....	48
3.11. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	49
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	49
4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов.....	49
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов :	51
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	52
4.4. Информация о сумме вознаграждения работникам	52
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	52

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	53
7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	54
7.1. Основные цели системы управления рисками.....	54
7.2. Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка	55
7.2.1 Кредитный риск	55
7.2.2 Рыночные риски.....	58
7.2.3 Процентный риск.....	59
7.2.4 Операционный риск	61
7.2.5 Риск ликвидности	61
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ...64	
9. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮОШИБКА! ЗАКЛ	

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 г.:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 2020 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 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.

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 с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 июля 2021 года Банк занимает 138 место по активам-нетто среди банков России и 5 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2021 -130 и 4 место, соответственно) и 105 и 4 место соответственно- по чистой прибыли (на 01.01.2021 - 88 и 3 место).

1.2. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.07.2021	На 01.01.2021	Изменения (% б.п)
Активы, тыс.руб.	19 002 983	18 205 419	4,38
Собственный капитал (Базель III), тыс.руб.	5 776 238	5 608 019	3,00
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	12 976 473	12 945 149	0,24
Средства клиентов, тыс.руб.	12 934 828	12 241 952	5,66
Обязательства, тыс.руб.	13 337 436	12 743 499	4,66
Прибыль*, тыс. руб.	228 891	661 692	
<i>в том числе прибыль без учета применения стандарта МСФО9</i>	<i>201 442</i>	<i>537 209</i>	
Достаточность капитала, Н1, %	32,52	33,54	-1,02

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 характеристиках 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. Преемственность 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;

в) 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;

d) 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;

e) 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 несущественными, единовременно 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.

Неисключительное право, исключительное право на программные продукты сроком использования более 12 месяцев и стоимостью менее 500,0 тысяч рублей (без учета НДС) признаются банком в целях бухгалтерского учета в расходах одномоментно на дату акта о готовности программного продукта (лицензии и т.д.)

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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных 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 долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся также:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных 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 долгосрочными активами, предназначенными для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный 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) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного 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 долгосрочных 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, имеющих 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.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета на дату осуществления расчетов по ней.

Резервы под обесценение, оценочные резервы.

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.

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.

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.

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.

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».

Описание учетной политики, принятой для учета и отражения договоров аренды.

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.

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).

Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной (финансовой) отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» АО (далее - Банк) составляет промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 1 июля текущего года.

При составлении промежуточного бухгалтерского (финансового) отчета Банк руководствуется УП и другими нормативными документами, действующими на момент составления отчетности. Отчет составляется с учетом событий после отчетной даты в валюте Российской Федерации - рублях.

В отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав отчета включаются формы отчетности, установленные Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У с учетом изменений и дополнений.

Промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования кредитной организацией информации о своей деятельности.

Основные изменения в Учетной политике по бухгалтерскому учету на 2021 год связаны с вступлением в силу :

Указания Банка России от 14 сентября 2020 года № 5547-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 19 мая 2020 года № 5460-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»;

В связи с внедрением Программного продукта 1 С АХБД по автоматизации бухгалтерского учета хозяйственных операций в Методику МСФО «Аренда» АКБ «Энергобанк» с 1 января 2021 года было внесено изменение в части применения формулы (функции ЧПС) для расчета графиков платежей, в 2020 году использовалась функция (ЧИСТНЗ). Финансовый результат от изменения отражен в первый рабочий день января 2021 года что составило +829,2 тысячи рублей- Прочие доходы по договорам аренды и -871,5 тысяч рублей в виде процентных расходов по договорам аренды.

Изменен порядок признания на расходы налога на добавленную стоимость (НДС) по оказанным услугам и полученным товарам. НДС признается на расходах в дату отражения на расходах самой услуги или товара, при условии оплаты поставщику услуг (работ) или товара. По не оплаченным товарам, услугам НДС отражается на балансовом счете 60310, до даты уплаты.

Существенные ошибки предыдущих периодов в течение 1 полугодия 2021 года отсутствовали.

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства	482 354	466 232
Средства в Центральном Банке	563 514	460 686
Средства в кредитных организациях- резидентах	611 084	571 305
Средства в кредитных организациях- нерезидентах	1 786	81
Счета для осуществления расчетов	1 829	4 247
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	20 000	20 000
Итого	1 680 567	1 522 551
Резерв на возможные потери	(329)	(748)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной категории активов</i>	206	658
Итого	1 680 444	1 522 461

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

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

Показатели	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Долговые ценные бумаги	3 854 541	3 080 320

в том числе переданные без прекращения признания	0	0
Долевые ценные бумаги	5 713	4 459
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 860 254	3 084 779

Распределение долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков, по состоянию на 01.07.2021г.

Облигации Российской Федерации	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29008	194 326	03.10.2029	5,57%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26215	245	16.08.2023	7,05%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26228	102 702	10.04.2030	7,65%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26218	23 383	17.09.2031	8,50%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26212	43 966	19.01.2028	7,05%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26219	75 069	16.09.2026	7,75%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26222	27 884	16.10.2024	7,10%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29009	170 119	05.05.2032	5,74%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29012	358 754	16.11.2022	4,64%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26229	48 425	12.11.2025	7,15%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29006	532 075	29.01.2025	5,37%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26226	34 239	07.10.2026	7,95%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26207	98 992	03.02.2027	8,15%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26232	54 715	06.10.2027	6,00%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26220	5 093	07.12.2022	7,40%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29007	177 018	03.03.2027	5,45%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29010	57 999	06.12.3034	6,01%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26227	56 699	17.07.2024	7,40%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29014	25 817	25.03.2026	6,00%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26211	5 183	25.01.2023	7,00%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26224	75 312	23.05.2029	6,90%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29020	28 540	22.09.2027	3,00%
Итого:	2 196 555		
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-46)	406 308	08.09.2021	5,50%
Облигации Банка России (КОБР-44)	591 458	14.07.2021	5,50%
Облигации Банка России (КОБР-45)	660 220	11.08.2021	5,50%
Итого:	1 657 986		

По состоянию на 01.01.2021 г.

Облигации Российской Федерации	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 24021	130 269	24.04.2024	плавающая
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26207	87 564	03.02.2027	8,15%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26211	10 755	25.01.2023	7%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26212	31 841	19.01.2028	7,05%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26215	256	16.08.2023	7%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26219	79 640	16.09.2026	7,75%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26220	6 422	07.12.2022	7,4%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26222	28 929	16.10.2024	7,1%

ОФЗ МинФин РФ выпуск № 262 24	55 060	23.05.2029	6,9%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26226	39 565	07.10.2026	7,95%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26227	67 217	17.07.2024	7,4%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26228	74 478	10.04.2030	7,65%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26229	42 228	12.11.2025	7,15%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 26232	43 431	06.10.2027	6%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29006	468 516	29.05.2025	5,37%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29007	145 093	03.03.2027	6,31%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29008	164 651	03.10.2029	6,08%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29009	178 016	05.05.2032	5,89%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29010	132 355	06.12.2034	5,76%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29012	181 723	16.11.2022	4,79%
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29013	18 153	18.09.2030	плавающая
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29014	83 065	25.03.2026	плавающая
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29015	13 948	18.10.2028	плавающая
ОФЗ МинФин РФ выпуск № 29020	20 130	22.09.2027	плавающая
Итого:	2 103 305		
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-38)	454 129	13.01.2021	плавающая
Облигации Банка России (КОБР-39)	502 960	10.02.2021	плавающая
Итого:	957 089		
Корпоративные облигации			
ПАО Акрон серии 04	9 961	18.05.2021	6,5%
ПАО Акрон серии 05	9 965	18.05.2021	6,5%
Итого:	19 926		

Ниже представлено описание основных вложений в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.07.2021	На 01.01.2021
Финансовое посредничество	Россия	1 488	1 338
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	3 566	2 578
Телекоммуникации	Россия	659	543
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 713	4 459
Резерв		(0)	(0)
Итого финансовых активов после резервов		5 713	4 459

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

На 1.07.2021 долевыми ценными бумагами, 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 5 713 тыс. рублей (на 01.01.2021г.: 4 459 тыс. руб.). Таким образом, долевыми ценными бумагами на 01.07.2021г., 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 01.07.2021 года в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценными 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 01.07.2021	76	(76)	0
На 01.01.2021	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 01.07.2021	На 01.01.2021
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	15 648 940	15 109 428
ссуды крупному бизнесу	1 735 164	1 555 868
субъектам малого и среднего бизнеса	13 878 858	13 462 561
приобретенные права требования	34 918	90 999
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	3 226 332	2 882 264
овердрафты	9 542	11 999
жилищные и ипотечные ссуды	1 679 207	1 517 451
автокредиты	915 635	848 418
потребительские кредиты	621 951	504 397
Средства, размещенные в кредитных организациях	97 730	56 734
Учтенные векселя	0	0
Средства, размещенные по сделкам РЕПО	902 387	999 717
Депозиты, размещенные в Банке России	0	780 086
Резерв под обесценение по Положению Банка России № 590-П	(7 588 336)	(7 487 514)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	689 420	604 434
Итого чистая ссудная задолженность	12 976 473	12 945 149

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.07.2021 г.

Виды ссуд	Общая сумма задолженности	По срокам, оставшимся до погашения					Резервы	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года		
Ссудная задолженность юридических лиц	15 648 937	1 023 396	187 405	788 753	2 401 736	11 247 647	7 179 584	(811 625)
Ссудная задолженность физических лиц	3 226 335	64 347	2 205	6 820	25 061	3 127 902	408 752	120 810
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 000 117	1 000 117	0	0	0	0	0	1 395
Всего	19 875 389	2 087 860	189 610	795 573	2 426 797	14 375 549	7 588 336	(689 420)

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2021 г.

Виды ссуд	Общая сумма задолженности	По срокам, оставшимся до погашения					Резервы	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года		
Ссудная задолженность юридических лиц	15 109 428	1 537 122	378 463	1 181 737	1 481 333	10 530 773	7 118 674	(705 046)
Ссудная задолженность физических лиц	2 882 265	60 844	2 279	20 126	30 399	2 768 617	368 840	99 185
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 836 537	1 836 537	0	0	0	0	0	1 427
Всего	19 828 229	2 378 051	380 742	1 201 863	1 511 732	13 299 390	7 487 514	(604 434)

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Балансовые активы Банка, оцениваемые в целях создания резерва под возможное обесценение на 01.07.2021 г

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сумма резерва	Изменение резерва с начала года
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям	1 000 117	1 000 117	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам	15 648 937	744 027	2 621 265	4 880 469	6 295 585	1 107 591	7 179 584	60 910
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	3 226 335	42 555	1 672 359	1 241 651	185 647	84 123	408 752	39 912
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	19 875 389	1 786 699	4 293 624	6 122 120	6 481 232	1 191 714	7 588 336	100 822

Балансовые активы Банка, оцениваемые в целях создания резерва под возможное обесценение на 01.01.2021 г

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Сумма резерва	Изменение резерва с начала года
			I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям	1 836 537	1 836 537	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам	15 109 428	566 334	2 869 660	3 568 051	6 816 223	1 289 160	7 118 674	156 427
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 882 265	44 050	1 505 780	1 085 585	147 303	99 547	368 840	(19 516)
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	19 828 229	2 446 920	4 375 440	4 653 636	6 963 526	1 388 563	7 487 514	136 911

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2021

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	В том числе с просроченными сроками погашения					Сумма резерва	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям	1 000 117	0	0	0	0	0	0	1 395
2	Требования к юридическим лицам	15 648 937	876 781	15 517	5 168	0	856 096	7 179 584	(811 625)
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	3 226 335	44 633	11 342	2 725	5 288	25 278	408 752	120 810
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	19 875 389	921 414	26 859	7 893	5 288	881 374	7 588 336	(689 420)

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	В том числе с просроченными сроками погашения					Сумма резерва	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям	1 836 537	0	0	0	0	0	0	1 427
2	Требования к юридическим лицам	15 109 428	1 196 028	1 391	4 028	0	1 190 608	7 118 674	(705 046)
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 882 265	46 099	89	11 387	11 048	23 575	368 840	99 185
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	19 828 229	1 242 126	1 480	15 415	11 048	1 214 183	7 487 514	(604 434)

В таблице ниже приведены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, включая начисленные процентные доходы, и причины таких изменений за 1 полугодие 2021 год:

	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			Всего	Валовая балансовая стоимость			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Юридические лица								

На 01.01.2021*	240 038	1 787 206	4 386 384	6 413 628	2 975 074	7 019 364	5 114 990	15 109 428
Изменения по вновь выданным кредитам	12 019	223 840	543 026		987 944	1 262 562	659 955	
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(24 569)	(235 460)	(340 365)	(600 394)	(577 152)	(688 727)	(418 429)	(1 684 308)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(43 322)	69 344	(26 022)	0	(369 019)	412 239	(43 220)	0
Изменения, вызванные переводом в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(52)	(657 888)	657 940	0	(20 005)	(964 517)	984 522	0
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 и 3 в Стадию 1)	11 314	(8 687)	(2 627)	0	243 348	(236 579)	(6 769)	0
Прочие изменения (списание/зачисление)	(24 144)	(194 626)	(5 390)	554 725	(371 675)	(146 779)	(168 190)	2 223 817
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(68 754)	(803 477)	826 562	(45 669)	(106 559)	(361 801)	1 007 869	539 509
На 01.07.2021	171 284	983 729	5 212 946	6 367 959	2 868 515	6 657 563	6 122 859	15 648 937
Физические лица								
На 01.01.2021*	143	354 739	113 143	468 025	246 212	2 394 006	242 046	2 882 264
Изменения по вновь выданным кредитам	48	120 178	24 497		79 092	776 507	54 403	
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(18)	(29 924)	(13 045)	(42 987)	(29 434)	(202 779)	(29 343)	(261 556)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	0	451	(451)	0	(163)	1 308	(1 145)	0
Изменения, вызванные переводом в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	0	(3 094)	3 094	0	0	(19 696)	19 696	0
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 и 3 в Стадию 1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие изменения (списание/зачисление)	(25)	(36 447)	(3 727)	104 524	(41 473)	(253 763)	(9 139)	605 627
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5	51 164	10 368	61 537	8 022	301 577	34 472	344 071
На 01.07.2021	148	405 903	123 511	529 562	254 234	2 695 583	276 518	3 226 335
Кредитные организации								
На 01.01.2021	1 427	0	0	1 427	1 836 537	0	0	1 836 537
Изменения по вновь выданным кредитам	(63 109)	0	0	(63 109)	86 142 096	0	0	86 142 096
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	63 077	0	0	63 077	(86 978 516)	0	0	(86 978 516)
Прочие изменения (списание/зачисление)	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(32)	0	0	(32)	(836 420)	0	0	(836 420)
На 01.07.2021	1 395	0	0	1 395	1 000 117	0	0	1 000 117

В «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807) по строкам 4 и 4.1 за 1 полугодие 2021 год отражены также доходы и расходы, связанные с признанием процентных доходов по кредитно-обесцененным ссудам, не влияющие на движение остатков оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, разница по которым составила 18 512 тыс. руб.

Отчисления (восстановление) в оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентам, штрафам и пеням в целом отражены по строке 4.1 в Разделе 1. Прибыли и убытки в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)».

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 01.07.2021	Доля %	Остаток на 01.01.2021	Доля %
производство	1 315 377	8	1 382 239	9
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 690 643	36	5 827 334	39
строительство	1 524 915	10	1 488 242	10
транспорт и связь	178 395	1	245 612	2
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 242 085	14	2 227 215	15
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 465 482	22	2 578 607	17
прочие виды деятельности	1 232 040	8	1 360 179	9
Итого	15 648 937	100,0%	15 109 428	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:

	01.07.2021	01.01.2021
Недвижимость	9 465 357	8 163 295
Поручительство	2 551 042	2 774 735
Депозиты	964 579	1 333 982
Ценные бумаги	492 107	493 407
Товары в обороте	969 312	1 114 643
Транспортные средства	155 937	191 270
Залог КРС	198 806	166 604
Оборудование	356 757	354 507
Прочие	0	1 000
Итого сумма обеспечения	15 153 897	14 593 443

За 1 полугодие 2021 года активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было. Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащие взаимозачету, в банке нет.

Банк участвует в государственных программах субсидирования кредитования МСП (Постановления Правительства 1764, 279) и физических лиц (Постановлениям Правительства 364, 566, 1711).

Ниже представлены данные по остаткам задолженности субсидированных кредитов (в тыс. руб.):

	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в активах, оцениваемых в целях создания резервов под возможное обесценение	Сумма, тыс.руб.	Доля в активах, оцениваемых в целях создания резервов под возможное обесценение
Субсидир.кредиты для юридических лиц				
Постановление Правительства 1764, от 30.12.2018	3 142 316	15,81%	2 868 356	14,47%
Постановление Правительства 279, от 27.02.2021	9 592	0,05		
Постановление Правительства 696, от 16.05.2020	0	0%	132 971	0,67%
Постановление Правительства 422, от 02.04.2020	0	0%	8 752	0,04%
Субсидир.кредиты для физических лиц:				
Ипотека с гос.поддержкой под 6,5	46 993	0,24%	43 082	0,22%
Сельская ипотека	81 424	0,41%	25 623	0
Ипотека	18 926	0,1%	11 953	0,06%

Автокредитование	121 619	0,61%	125 403	0,63%
------------------	---------	-------	---------	-------

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатели	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Основные средства за вычетом амортизации	140 421	137 989
Земля	568	568
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	1 847	0
Нематериальные активы за вычетом амортизации	132 851	152 906
Материальные запасы	4 367	6 502
Имущество, полученное в финансовую аренду	96 717	119 519
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	376 771	417 484

Информация об операциях аренды

Показатели	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Имущество, полученное в финансовую аренду	207 752	209 335
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(111 035)	(89 816)
Итого	96 717	119 519

Изменений в составе арендуемых основных средств, по сравнению с последними данными, приведенными в годовой отчетности за 2020 год, за отчетный период, по состоянию на 01.07.2021, не было.

Расходы по операциям операционной аренды, носящие постоянный 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.

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Показатели	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Долгосрочные активы, получ.от судебных приставов	1 531	5 822
недвижимость	1 531	5 202
земля		620
Резервы на возможные потери	0	(431)
Итого	1 531	5 391

В составе долгосрочных 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 долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся также:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных 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 долгосрочными активами, предназначенными для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный 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) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводятся.

3.6. Прочие активы

Показатели	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	80 778	215 402
Требования по прочим операциям	66	105
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	28	0
Просроченные комиссии	827	817
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	0	0
Вложения в приобретение активов в форме права пользования	356	0
Итого финансовых активов	82 055	216 324
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	5 827	7 594
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 414	10 193
Расчеты по налогам и сборам	140	23
Итого нефинансовых активов	26 381	17 810
Резервы на возможные потери	(947)	(7 779)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(9)	3764
Итого	107 480	230 119

Прочие активы по состоянию на 01.07.2021 на 75,16% выражены в иностранной валюте.
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.

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

Показатели	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	4 364 479	3 359 382
Срочные депозиты юр.лиц	1 388 543	1 360 402
Привлеченные средства юр.лиц-нерезидентов	0	229 068
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	795	1 690
Средства физических лиц и ИП	6 431 011	6 541 416
Итого средств клиентов	12 934 828	12 241 958

Отраслевой состав клиентов- юридических лиц представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 01.07.2021	Доля %	Остаток на 01.01.2021	Доля %
Производство	1 054 170	16,21%	886 760	15,56%
пищевая промышленность	216 147	3,32%	206 595	3,62%
сельское хозяйство	176 685	2,72%	178 401	3,13%
строительство	388 047	5,97%	208 056	3,65%
операции с недвижимостью	182 555	2,81%	646 788	11,35%
транспорт и связь	98 121	1,51%	152 019	2,67%
торговля и услуги	1 463 000	22,49%	994 010	17,44%
финансовая и страховая деятельность	1 473 955	22,66%	1 382 695	24,26%
прочие виды деятельности	1 451 137	22,31%	1 045 218	18,34%
Итого	6 503 817	100	5 700 542	100

Средства клиентов по видам валют:

Виды валют	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	Сумма в рублевом эквиваленте	В % от средств клиентов	Сумма в рублевом эквиваленте	В % от средств клиентов
Рубли РФ	12 091 764	93,48%	11 416 665	93,26%
Доллары США	669 222	5,17%	694 495	5,67%
Евро	173 842	1,34%	130 798	1,07%
Итого	12 934 828	100,00%	12 934 828	100,00%

3.8. Долговые обязательства

На 01.07.2021 и на 01.01.2021 года выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствовали.

3.9. Прочие обязательства

Показатели	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры(сальдо)	7 032	8 527
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	1 494	11
Обязательства по прочим операциям	689	20 979
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	774	62
Расчеты по выданным банковским гарантиям	491	301
Расчеты по налогам и сборам	1954	2 242
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	23851	23 679
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	4 897	4 897
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
НДС полученный	95	217
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 633	3 871
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	37	79
Расчеты с прочими кредиторами	30	20
Расчеты с акционерами по дивидендам	63	63
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 190	9 903
Арендные обязательства	104 440	127 161
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	3 569	3 569
Итого	162 239	205 581

Прочие обязательства на 79,21% 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:*

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	17 385	15 524
Гарантии исполнения обязательств	95 505	35 570
Всего обязательств кредитного характера	112 890	51 094

По состоянию на 1 июля 2021 года кредитные линии отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 в сумме 8 445 тысячи рублей, к Стадии 2 в сумме 6 828 тысяч рублей, к Стадии 3 в сумме 2 112 тысяч рублей (на 01.01.2021: 1 стадия- 7 487 тыс. руб., 2 стадия – 7 221 тыс. руб., 816 тыс. руб.)

Гарантии для целей ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 1 июля 2021 года отнесены к Стадии 1 – 5 149 тыс. руб., к Стадии 2 – 90 356 тыс. руб. к Стадии 3 – 0 тыс. рублей (на 01.01.2021: 1 стадия – 3 415, 2 стадия – 21 456, 3 стадия – 10 699).

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.

3.10. 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, тыс. руб.
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.01.2020	2 815
Резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	760
Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	(6)
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.01.2021	3 569

Резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде	0
Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	0
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на 01.07.2021	3 569

3.11. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Банк осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества. Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	на 01.07.2021, тыс.руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
Сумма уставного капитала, приходящаяся на обыкновенные акции	2 137 400	2 137 400
Сумма уставного капитала, приходящаяся на привелегированные акции	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(25 221)	0
Итого	2 112 179	2 137 400

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов

	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Процентные доходы	879 429	940 317
Процентные расходы	(282 927)	(317 139)
Комиссионные доходы	95 328	86 151
Комиссионные расходы	(20 078)	(17 823)
Операционные доходы	25 448	52 976
Операционные расходы	(390 666)	(357 885)
Изменение резервов	(50 583)	(164 195)
Налоги	(27 060)	(50 106)
Прибыль(убыток)	228 891	172 296

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

Состав процентных доходов

Показатели	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	51 462	26 915
<i>без применения метода ЭПС</i>	<i>51 462</i>	<i>26 915</i>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам (с учетом применения метода ЭПС)	576 255	662 448
<i>без применения метода ЭПС</i>	<i>590 977</i>	<i>679 577</i>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-физическим (с учетом применения метода ЭПС)	164 287	156 068

<i>без применения метода ЭПС</i>	165 466	157 313
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	87 425	94 886
Итого процентных доходов	879 429	940 317

Состав процентных расходов

Показатели	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	521	2 029
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- юридических лиц	93 018	91 700
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- физических лиц (с учетом применения метода ЭПС)	189 388	223 410
<i>без применения метода ЭПС</i>	188 641	222 497
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентных расходов	282 927	317 139

Состав комиссионных доходов

Комиссионные доходы	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
От открытия и ведения банковских счетов	11 145	14 188
От расчетного и кассового обслуживания	62 716	55 833
От осуществления переводов денежных средств	11 885	10 529
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	489	1 223
Прочие комиссионные доходы	9 093	4 378
Итого комиссионных доходов	95 328	86 151

Состав комиссионных расходов

Комиссионные расходы	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	16 044	14 091
Расходы за услуги по переводам денежных средств	841	933
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	796	653
Прочие комиссионные расходы	2 397	2 146
Итого комиссионных расходов	20 078	17 823

Состав операционных расходов

Показатели	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Расходы на содержание персонала	215 269	166 132
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	14 685	9 578
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	57 653	44 059

Организационные и управленческие расходы	79 531	101 508
Прочие расходы	23 528	36 608
Итого операционные расходы	390 666	357 885

Состав операционных доходов:

Показатели	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	44 559	30 426
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	2 820	3 784
Доходы от аренды	2 454	1 354
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	937	0
Прочие операционные доходы	8 593	379
Итого операционные доходов	59 363	35 943

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

	На 01.07.2021		
	Восстановле ние	Создание	Изменение резервов
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 859 867	(5 864 365)	(4 498)
Изменение резерва по ценным бумагам	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	7 665 759	(7 711 844)	(46 085)
Итого	13 525 626	(13 576 209)	(50 583)
	На 01.07.2020		
	Восстановле ние	Создание	Изменение резервов
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 110 426	(6 294 644)	(184 218)
Изменение резерва по ценным бумагам	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	4 618 948	(4 598 925)	20 023
Итого	10 729 374	(10 893 569)	(164 195)

С начала 2021 года списаны активы по безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности за счет резерва в сумме 2 056 тыс. рублей. (за аналогичный период прошлого года – 352 тыс. руб.), дебиторской задолженности в сумме 0 тыс.руб. (за 2020 год – 68 тыс. руб.).

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

Показатели	01.07.2021	01.07.2020
Чистая прибыль/убыток по реализованным курсовым разницам	6 950	157 798
Чистая прибыль/убыток по нереализованным курсовым разницам	4 481	(142 845)

Прибыль от прекращенной деятельности за отчетный период составил 937 тыс. руб. в связи с реализацией долгосрочного актива, предназначенного для продажи. Расчет отложенных налоговых активов ведется на основании Методических рекомендаций «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Письмо Банка России от 26 декабря 2013 года № 257-Т. В отношении отложенных налоговых активов Банком предполагается получение в последующих отчетных периодах достаточной налогооблагаемой прибыли.

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 1 июля 2021 года, составляет 20% (1 июля 2020 г. :20%)

4.4. Информация о сумме вознаграждения работникам

	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Расходы на оплату труда	166 676	127 491
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	48 359	38 459

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 обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2021	2137400	0	0	38 489	1157863	2 128 168	5 461 920
Изменения в составе собственных средств за 1 полугодие 2021 года							
Прибыль (убыток) за период						228 891	228 891
Прочий совокупный доход за период				-42			-42
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-25 221					-25 221

Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):						0	0
Прочие движения				-1			-1
Остаток на 01.07.2021	2137400	0	-25221	38446	1157863	2357059	5665547

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности

	За 1 полугодие 2021	За 1 полугодие 2020
Процентные доходы/расходы	629 466	275 854
Комиссии	75 250	38 911
Прочая операционная деятельность	(439 438)	(10 737)
Курсовые разницы	(7 588)	(154 047)
Регулирование ФОР	(457)	(2 086)
Вложения в ценные бумаги	(827 692)	513 351
Движение денежных средств по ссудной задолженности	(69 538)	(759 187)
Движение по прочим активам	142 716	(174 410)
Кредиты Банка России	(8 752)	(2 550)
Средства кредитных организаций	(39 039)	691 789
Средства клиентов	710 268	(143 291)
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Движение по прочим обязательствам	49 332	7 751
Приобретение основных средств	(4 877)	(12 522)
Выплата дивидендов	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(25 221)	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(25 841)	0
Сальдо прироста/снижения денежных средств	158 589	268 826

Движение денежных средств банка осуществляется преимущественно в регионах его присутствия: Республика Татарстан, Республика 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Активы, по которым существует риск потерь	4 240	5 269
Резервы	(329)	(748)
Корректировки резервов	233	686
Итого	4 144	5 207

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.

Существенных изменений в величине совокупного кредитного риска по состоянию на конец 1 полугодия 2021 года по сравнению с началом 2021 года не отмечено. В структуре совокупного кредитного риска основная доля приходилась на корпоративный и розничный портфель (94,8% от общего объема совокупного кредитного риска).

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 (Положение №483-П от 06.08.2015 г.) 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.

По итогам 1 полугодия 2021 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» сохранялась динамика диверсификации портфеля и снижения отраслевого кредитного риска. Доля предприятий отрасли «Сельское хозяйство» в корпоративном портфеле сократилась с 39,4% (на 01.01.2021 г.) до 36,9% (на 01.07.2021 г.) на фоне наблюдавшегося роста объема корпоративного кредитного портфеля. Рост корпоративного кредитного портфеля по итогам отчетного периода произошел за счет наращивания кредитования предприятий отраслей «Операции с недвижимым имуществом» и

«Строительство».

При этом с учетом размера сформированных на 01.07.2021 года резервов отраслевой портфель кредитов юридических лиц относительно более диверсифицирован. На долю предприятий отрасли «Операции с недвижимым имуществом» в корпоративном кредитном портфеле (с учетом сформированных резервов) приходилось 29,4% от общего объема портфеля, на долю предприятий сельского хозяйства – 11,6% от общего объема портфеля.

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, что обусловлено характером деятельности Банка в данном регионе;

- по блоку «Розничное кредитование» по итогам 1 полугодия 2021 года сохранялась положительная динамика сокращения доли просроченной задолженности в портфеле, что, в результате привело к росту покрытия сформированными резервами просроченной задолженности. В целом, величина кредитного риска по портфелю в отчетном периоде выросла, главным образом, за счет наращивания портфеля розничных кредитов;

- в структуре портфеля розничного кредитования основная доля приходилась на автокредиты и ипотеку. При этом данные субпортфели характеризовались достаточно низким уровнем (менее 1%) просроченной более 90 дней задолженности в объеме выданных (автокредиты и ипотека) кредитов за последние 12 месяцев;

- качество портфеля остатков на корреспондентских счетах в банках 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. В рамках проводимого стресс тестирования Банком также рассматривался сценарий возможных последствий существенного замедления темпов экономики РФ в 2021 году, как результат влияния ограничительных мер в экономике по распространению коронавирусной инфекции в течение 2020-2021 гг. По результатам стресс тестов обязательные нормативы Банка России не нарушались;

- 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 полугодии 2021 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 июля 2021 года Банком заключены сделки на общую сумму 860 905 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 998 549 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 1 полугодия 2021 года не осуществлялось.

За 1 полугодие 2021 год 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 1 полугодия 2021 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.

Положительный Гэп свидетельствует о наличии у банка больше чувствительных активов, чем пассивов. В этом случае при росте процентных ставок чистый процентный доход растет, а при снижении – сокращается. У Банка по состоянию на конец 1 полугодия 2021 года отмечался отрицательный Гэп (на сроках до 1 года), что при возможном увеличении процентных ставок приведет к снижению процентных доходов, снижение 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 01.07.2021г.

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
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	482354
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1197884
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	920823	269043	669732	1568671	2051387	2127458	724388	2532323	1912021	1030773	390338	178658	0	1340058
1.3.1	кредитных организаций	860525	0	0	78217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60062
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	57965	137463	474526	1049833	1361924	1560361	298510	2253597	1579533	648669	0	0	0	1226476
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2333	131580	195206	440621	689463	567097	425878	278726	332488	382104	390338	178658	0	53520
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	455	34625	52147	119635	202341	196511	189311	175378	317303	373468	390338	178658	0	43787
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	367932	236	598999	71410	485018	346197	233126	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5713
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210635
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	280054
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
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 свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	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	920823	269043	669732	1568671	2419319	2127694	1323387	2603733	2397039	1376970	623464	178658	0	3516698
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из	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:	638480	937005	1129726	3198975	1490166	92886	58612	319799	566706	0	0	0	0	4881764
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4881764
4.2.2	депозиты юридических лиц	69659	183708	91023	228067	930475	0	0	258504	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	568821	753297	1038702	2970908	559691	92886	58612	61294	566706	0	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	777	2286	8259	93118	250000	0	0	500000	0	0	0	144298
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5690768
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
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 свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	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	638480	937005	1130503	3201261	1498425	186004	308612	319799	566706	500000	0	0	0	10716830
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	282343	-667962	-460771	-1632590	920894	1941690	1014775	2283934	1830333	876970	623464	178658	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	5411,39	-11132,25	-5759,64	-8162,95	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-5411,39	11132,25	5759,64	8162,95	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 262,8 млн. руб., значимых изменений по сравнению с началом 2021 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 результатам 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 01.07.2021 г.

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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	812652	812652	812652	812652	812652	812652	812652	812652	812652	812652
1.1. II категории качества	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1618089	1618089	1618089	1618089	1618089	1618089	1618089	1618089	1618089	3721007
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	65571	931135	931142	971999	978297	1223889	1609867	2125982	2677711	7339791
3.1. II категории качества	4689	9348	9355	50212	52069	303374	573415	1035343	1304429	5488474
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	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:	99061	99155	99155	99155	110623	126077	127093	165020	206387	206387
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)	2595373	3461031	3461038	3501895	3519661	3780707	4167701	4721743	5314839	12079837
8. Справочно. Кредитные линии, открытые кредитной организацией, в том	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. Банком России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.2. юридическими лицами – нерезидентами, включая кредитными организациями – нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПАССИВЫ										
9. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:										
9.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Средства клиентов, всего, в том числе:	4277140	4325909	4397619	4520125	4645958	5579055	6841987	7979714	8478866	13364767
10.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов	564867	564867	564867	564867	564867	564867	564867	564867	564867	564867
10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	286241	329954	391477	499229	609748	1344134	2423977	3470783	3967256	6831429
10.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	1096	1156	1156	1156	1156	1991	1991	1991	1991	1991
11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства, всего, в том числе:	98145	99639	111425	111425	117098	217224	217224	217224	217224	217224
12.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 9, 10, 11, 12)	4375285	4425548	4509044	4631550	4763056	5796279	7059211	8196938	8696090	13581991
14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том	0	222	282	382	383	1106	2856	40872	43872	54962
14.1. открытые кредитные линии клиентам – нерезидентам, включая кредитным организациям – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14)	-1779912	-964739	-1048288	-1130037	-1243778	-2016678	-2894366	-3516067	-3425123	-1557116
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 15 : строку 13) x100 %	-40,7	-21,8	-23,2	-24,4	-26,1	-34,8	-41,0	-42,9	-39,4	-11,5

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

Исполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (не менее 15%)	92,7%	85,4%	95,0%
Норматив текущей ликвидности Н3 (не менее 50%)	104,3%	119,2%	120,5%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (не более 120%)	101,6%	98,7%	85,0%

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 полугодие 2021 г. представлена в составе Отчета по оценке и управлению рисками АКБ «Энергобанк» (АО), раскрываемого на официальном сайте Банка www.energobank.ru.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Операции, проведенные со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2021 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	13621	18194	31 815
1.1	просроченная задолженность		0	22	22
2	Резервы на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	0	775	1 726	2 501
2.1	<i>корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		(1 539)	(2 597)	(4 136)
3	Средства клиентов	62	5 873	745 661	751 596
4	Субординированные кредиты	250 000			250 000
5	Выпущенные долговые обязательства				0
6	Безотзывные обязательства				0
7	Выданные гарантии и поручительства			2 000	2 000

II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		348	738	1 086
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		348	738	1 086
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	9 918	85	32 075	42 078
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	9 918	85	32 075	42 078

Операции, проведенные со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2021 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	14 730	25 907	40 637
1.1	просроченная задолженность			12	12
2	Резервы на возможные потери по ссудам, вт.ч.:		1 387	425	1 812
2.1	<i>корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		(2 343)	(5 442)	(7 785)
3	Средства клиентов	6	13 290	2 396 461	2 409 757
4	Субординированные кредиты	250 000			250 000
5	Выпущенные долговые обязательства				0
6	Безотзывные обязательства				0
7	Выданные гарантии и поручительства			2 000	2 000
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		625	2 294	2 918
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		624	2 294	2 918
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	20 000	20	131 850	151 870

2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	20 000	20	131 850	151 870
-----	---	--------	----	---------	---------

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу в I полугодии 2021 года

Общий количественный состав работников, принимающих риски	Общая сумма вознаграждений работников, принимающих риски	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады, доплаты)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, надбавки)
16	7 505	17 599

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 01.07.2021 г. составляет 228 891 тыс. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций – 21 374 000 шт. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 полугодия 2021 г. равна 10,71 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.

ВРИО Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



(Handwritten signatures of A.V. Ivanova and O.N. Nemanova)

А.В. Иванова

О.Н. Неманова

11.08.2021