

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЭНЕРГОБАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1 квартал 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	37
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	46
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.....	51
4.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам	52

4.5.	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	62
7.2.5	Риск ликвидности	62
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	65
9.	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ...ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	

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

Банк не входит в состав каких-либо банковских групп.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2021 г.:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 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 апреля 2021 года Банк занимает 140 место по активам-нетто среди банков России и 5 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2021 -130 и 4 место, соответственно) и 112 и 4 место соответственно- по чистой прибыли (на 01.01.2021 - 88 и 3 место).

1.2. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменения (% б.п)
Активы, тыс.руб.	19 462 460	18 205 419	6,90
Собственный капитал (Базель III), тыс.руб.	5 670 346	5 608 019	1,11
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	13 204 207	12 945 149	2,00
Средства клиентов, тыс.руб.	13 507 840	12 241 952	10,34
Обязательства, тыс.руб.	13 878 819	12 743 499	8,91
Прибыль*, тыс. руб.	121 722	661 692	
<i>в том числе прибыль без учета применения стандарта МСФО9</i>	94 125	537 209	
Достаточность капитала, Н1, %	33,61	33,54	0,07

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;

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

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

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

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

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

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, 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, имеющих 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 завершеного 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 стоимостью, 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» ПАО (далее - Банк) составляет промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию на 1 апреля года, следующего за отчетным.

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 организации 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 квартала 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 01.04.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства	491 790	466 232
Средства в Центральном Банке	717 655	460 686
Средства в кредитных организациях- резидентах	787 410	571 305
Средства в кредитных организациях- нерезидентах	67	81
Счета для осуществления расчетов	1 574	4 247
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	20 000	20 000
Итого	2 018 496	1 522 551
Резерв на возможные потери	(374)	(748)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной категории активов</i>	296	658
Итого	2 018 418	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 01.04.2021	На 01.01.2021
Долговые ценные бумаги	3 795 158	3 080 320
в том числе переданные без прекращения признания	150 008	0
Долевые ценные бумаги	5 333	4 459
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 800 491	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 01.04.2021г.

Облигации Российской Федерации	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26207	83 851	03.02.2027	8,15%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26212	34 211	19.01.2028	7,05%

ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26215	246	16.08.2023	7%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26218	8 888	17.09.2031	8,50%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26219	68 268	16.09.2026	7,75%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26220	5 262	07.12.2022	7,40%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26222	28 908	16.10.2024	7,10%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26224	63 414	23.05.2029	6,90%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26226	29 756	07.10.2026	7,95%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26227	56 757	17.07.2024	7,40%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26228	98 303	10.04.2030	7,65%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26229	39 441	12.11.2025	7,15%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26232	47 956	06.10.2027	6,00%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29006	545 822	29.01.2025	5,37%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29007	130 515	03.03.2027	5,45%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29008	160 506	03.10.2029	5,57%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29009	180 463	05.05.2032	5,89%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29010	127 821	06.12.2034	5,76%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29012	255 716	16.11.2022	4,79%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29014	60 205	25.03.2026	5,00%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29015	12 601	18.10.2028	4,19%
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 29020	70 880	22.09.2027	плавающая
ОФЗ Минфин РФ выпуск № 26211	5 183	25.01.2023	7%
Итого:	2 114 973		
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-41)	555 033	14.04.2021	плавающая
Облигации Банка России (КОБР-42)	653 829	12.05.2021	5%
Облигации Банка России (КОБР-43)	451 184	09.06.2021	5%
Итого:	1 660 046		
Корпоративные облигации			
ПАО Акрон серии 04	10 044	18.05.2021	6,50%
ПАО Акрон серии 05	10 098	18.05.2021	6,50%
Итого:	20 142		

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.04.2021	На 01.01.2021
Финансовое посредничество	Россия	1 291	1 338
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	3 344	2 578
Телекоммуникации	Россия	698	543
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 333	4 459
Резерв		(0)	(0)
Итого финансовых активов после резервов		5 333	4 459

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

На 1.04.2021 долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращающиеся на активном рынке, и их справедливая стоимость, определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода с балансовой стоимостью, составляет 5 333 тыс. рублей (на 01.01.2021г.: 4 459 тыс. руб.). Таким образом, долевыми ценные бумаги на 01.04.2021г., 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: котируемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

На 01.04.2021 года в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевые и долговые ценные бумаги эмитентов, торгующиеся на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

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

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

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

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

- данные международных организаций.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах определяется:

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

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

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

Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки:

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

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

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

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

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

	Объём вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.04.2021	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 01.04.2021	На 01.01.2021
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	14 862 641	15 109 428
ссуды крупному бизнесу	1 491 030	1 555 868
субъектам малого и среднего бизнеса	13 325 079	13 462 561
приобретенные права требования	46 532	90 999
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 931 765	2 882 264

овердрафты	10 934	11999
жилищные и ипотечные ссуды	1 564 581	1 517 451
автокредиты	848 584	848 418
потребительские кредиты	507 666	504 397
Средства, размещенные в кредитных организациях	97 755	56 734
Учтенные векселя	0	0
Средства, размещенные по сделкам РЕПО	1 514 548	999 717
Депозиты, размещенные в Банке России	707 360	780 086
Резерв под обесценение по Положению Банка России № 590-П	(7 535 389)	(7 487 514)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	625 527	604 434
Итого чистая ссудная задолженность	13 204 207	12 945 149

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.04.2021 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	14 862 641	1 607 921	264 203	776 318	1 988 411	10 225 788	7 160 784	(733 424)
Ссудная задолженность физических лиц	2 931 765	70 107	8 593	6 186	25 859	2 821 020	374 605	105 699
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 319 663	2 319 663	0	0	0	0	0	2 198
Всего	20 114 069	3 997 691	272 796	782 504	2 014 270	13 046 808	7 535 389	(625 527)

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 01.04.2021 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	2 319 663	2 319 663	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам	14 862 641	516 698	2 741 229	3 861 802	6 541 886	1 201 026	7 160 784	42 110
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 931 765	36 490	1 544 296	1 107 339	156 137	87 503	374 605	5 765
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	20 114 069	2 872 851	4 285 525	4 969 141	6 698 023	1 288 529	7 535 389	47 875

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 01.04.2021

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	2 319 663	0	0	0	0	0	0	2 198
2	Требования к юридическим лицам	14 862 641	956 861	1 149	1 842	0	953 870	7 160 784	(733 424)

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 931 765	46 551	4 632	10 828	4 639	26 452	374 605	105 699
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов под возможное обесценение	20 114 069	1 003 412	5 781	12 670	4 639	980 322	7 535 389	(625 527)

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 квартал 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	6413628	2 975 074	7 019 364	5 114 990	15109428
Изменения по вновь выданным кредитам	2 005	177 260	263 471		271 212	663 822	321 850	
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(13 526)	(202 539)	(356 804)	(572 869)	(463 581)	(544 423)	(442 279)	(1450 283)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, вызванные переводом в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(823)	(676 638)	677 461	-	(3 160)	(984 880)	988 040	-

Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 и 3 в Стадию 1)	2 627	-	(2 627)	-	6 769	-	(6 769)	-
Прочие изменения (списание/зачисление)	(11 932)	(58 258)	214 055	586 601	(167 298)	9 148	104 762	1 203 496
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(21 649)	(760 175)	795 556	13 732	(356 058)	(856 333)	965 604	(246 787)
На 01.04.2021	218 389	1 027 031	5 181 940	6 427 360	2 619 016	6 163 031	6 080 594	14 862 641
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	21	44 458	12 036		34 236	290 257	26 198	
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	(8)	(13 752)	(4 134)	(17 894)	(13 178)	(93 805)	(10 033)	(117 016)
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	99	(99)	-	-	383	(383)	-
Изменения, вызванные переводом в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	(1 648)	1 648	-	-	(11 785)	11 785	-
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 и 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения (списание/зачисление)	(15)	(20 983)	(5 344)	30 173	(24 881)	(145 511)	(13 782)	166 517
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2)	8 174	4 107	12 279	(3 823)	39 539	13 785	49 501
На 01.04.2021	141	362 913	117 250	480 304	242 389	2 433 545	255 831	2 931 765
Кредитные организации								
На 01.01.2021	1 427	-	-	1 427	1 836 537		-	1 836 537
Изменения по вновь выданным кредитам	(27 600)			(27 600)	55 903 889			55 903 889
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	28 371			28 371	(55 420 763)			(55 420 763)
Прочие изменения (списание/зачисление)	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	771	-	-	771	483 126	-	-	483 126
На 01.04.2021	2 198	-	-	2 198	2 319 663		-	2 319 663

В «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807) по строкам 4 и 4.1 за 1 квартал 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 16 582 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 01.04.2021	Доля %	Остаток на 01.01.2021	Доля %
производство	1 040 048	7	1 382 239	9
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 646 281	38	5 827 334	39
строительство	1 551 762	10	1 488 242	10
транспорт и связь	197 942	1	245 612	2
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 229 607	15	2 227 215	15
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 914 856	15	2 578 607	17
прочие виды деятельности	1 282 145	9	1 360 179	9
Итого	14 862 641	100,0%	15 10 9 428	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:

	01.04.2021	01.01.2020
Недвижимость	8 634 349	8 163 295
Поручительство	2 423 924	2 774 735
Депозиты	961 860	1 333 982
Ценные бумаги	493 107	493 407

Товары в обороте	919 901	1 114 643
Транспортные средства	191 363	191 270
Залог КРС	233 806	166 604
Оборудование	354 971	354 507
Прочие	0	1 000
Итого сумма обеспечения	14 213 281	14 593 443

За 1 квартал 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, 422, 696) и физических лиц (Постановлениям Правительства 364, 566, 1711).

Ниже представлены данные по остаткам задолженности субсидированных кредитов на 01.04.2021г. (в тыс. руб.):

	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	2 621 779	13,03%
Постановление Правительства 696, от 16.05.2020	0	0%
Постановление Правительства 422, от 02.04.2020	0	0%
Субсидир.кредиты для физических лиц:		
Ипотека с гос.поддержкой под 6,5	47 511	0,24%
Сельская ипотека	27 217	0,14%
Ипотека	13 163	0,07%
Автокредитование	135 581	0,67%

01.01.2021г. (в тыс. руб.):

	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	2 868 356	14,47%
Постановление Правительства 696, от 16.05.2020	132 971	0,67%
Постановление Правительства 422, от 02.04.2020	8 752	0,04%
Субсидир.кредиты для физических лиц:		
Ипотека с гос.поддержкой под 6,5	43 082	0,22%
Ипотека	11 953	0,06%

Автокредитование	125 403	0,63%
------------------	---------	-------

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатели	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Основные средства за вычетом амортизации	133 188	137 989
Земля	568	568
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	2 051	0
Нематериальные активы за вычетом амортизации	144 578	152 906
Материальные запасы	5 677	6 502
Имущество, полученное в финансовую аренду	107 796	119 519
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	393 858	417 484

Информация об операциях аренды

Изменений в составе арендуемых основных средств, по сравнению с последними данными, приведенными в годовой отчетности за 2020 год, за отчетный период по состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021	На 01.01.2021
Долгосрочные активы, получ.от судебных приставов	5 844	5 822
недвижимость	5 224	5 202
земля	620	620
Резервы на возможные потери	(431)	(431)
Итого	5 391	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 01.04.2021	На 01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 249	215 402
Требования по прочим операциям	147	105
Просроченные комиссии	836	817
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	109	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	26	0
Итого финансовых активов	17 367	216 324
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	13 883	7 594
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 663	10 193
Расчеты по налогам и сборам	284	23
Итого нефинансовых активов	26 830	17 810
Резервы на возможные потери	(7701)	(7 779)
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3 546	3764
Итого	40 042	230 119

Прочие активы по состоянию на 01.04.2021 на 40,58% 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 01.04.2021	На 01.01.2021
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	4 774 191	3 295 443
Срочные депозиты юр.лиц	1 448 203	1 319 340
Привлеченные средства юр.лиц-нерезидентов	0	208 022
Прочие привлеченные средства юридических лиц	750 000	750 000
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	0	0
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	1 147	1 154
Средства физических лиц и ИП	6 534 299	6 297 326
Итого средств клиентов	13 507 840	11 871 285

Отраслевой состав клиентов- юридических лиц представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 01.04.2021	Доля %	Остаток на 01.01.2021	Доля %
Производство	953 526	13,95%	886 760	15,56%
пищевая промышленность	220 609	3,23%	206 595	3,62%
сельское хозяйство	144 969	2,12%	178 401	3,13%
строительство	222 709	3,26%	208 056	3,65%
операции с недвижимостью	644 822	9,43%	646 788	11,35%
транспорт и связь	180 883	2,65%	152 019	2,67%
торговля и услуги	872 235	12,76%	994 010	17,44%
финансовая и страховая деятельность	1 339 158	19,59%	1 382 695	24,26%
прочие виды деятельности	2 256 165	33,01%	1 045 218	18,34%
Итого	6 835 076	100	5 700 542	100

Средства клиентов по видам валют:

Виды валют	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	Сумма в рублевом эквиваленте	В % от средств клиентов	Сумма в рублевом эквиваленте	В % от средств клиентов
Рубли РФ	12 622 307	93,44%	11 416 665	93,26%
Доллары США	658 278	4,87%	694 495	5,67%
Евро	227 255	1,68%	130 798	1,07%
Итого	12 622 307	93,44%	12 241 958	100%

3.8. Долговые обязательства

На 01.04.2021 и на 01.01.2021 года выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствовали.

3.9. Прочие обязательства

Показатели	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры(сальдо)	8 386	8 527
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	1 605	11
Обязательства по прочим операциям	69	20 979
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	0	62
Расчеты по выданным банковским гарантиям	370	301
Расчеты по налогам и сборам	2 405	2 242
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	24 877	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	110	217
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 977	3 871
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	39	79
Расчеты с прочими кредиторами	28	20
Расчеты с акционерами по дивидендам	63	63
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 247	9 903
Арендные обязательства	115 528	127 161
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	3 569	3 569
Итого	177 170	205 581

Прочие обязательства на 80,14,% 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 01.04.2021	на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	16 106	15 524
Гарантии исполнения обязательств	60 671	35 570
Всего обязательств кредитного характера	76 777	51 094

По состоянию на 1 апреля 2021 года кредитные линии отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 в сумме 7 486 тысячи рублей, к Стадии 2 в сумме 6 482 тысяч рублей, к Стадии 3 в сумме 2 138 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 января 2021 года отнесены к Стадии 1 – 3 415 тыс. руб., к Стадии 2 – 21456 тыс. руб. к Стадии 3 – 10 699 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 стадия – 42 392, 2 стадия – 37 786, 3 стадия – 8 799).

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 01.04.2021	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 01.04.2021, 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 привилегированные акции	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого	2 137 400	2 137 400

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о существенной величине доходов/расходов

	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Процентные доходы	432 594	471 445
Процентные расходы	(145 149)	(159 574)
Комиссионные доходы	44 321	46 732
Комиссионные расходы	(8 780)	(7 823)
Операционные доходы	(17 944)	17 195
Операционные расходы	(163 958)	(183 711)
Изменение резервов	(9 490)	2 899
Налоги	(9 872)	(20 032)
Прибыль(убыток)	121 722	167 131

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

Состав процентных доходов

Показатели	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	28 342	13 698
<i>без применения метода ЭПС</i>	28 342	13 698
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам (с учетом применения метода ЭПС)	285 017	326 930
<i>без применения метода ЭПС</i>	299 315	343 112
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-физическим (с учетом применения метода ЭПС)	79 997	77 414
<i>без применения метода ЭПС</i>	80 928	78 157

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	39 238	53 403
Итого процентных доходов	432 594	471 445

Состав процентных расходов

Показатели	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	173	873
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- юридических лиц	45 332	45 028
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов- физических лиц (с учетом применения метода ЭПС)	99 644	113 673
<i>без применения метода ЭПС</i>	99 358	113 133
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентных расходов	145 149	159 574

Состав комиссионных доходов

Комиссионные доходы	1 квартал 2021	1 квартал 2020
От открытия и ведения банковских счетов	6 291	7 395
От расчетного и кассового обслуживания	28 741	30 991
От осуществления переводов денежных средств	5 483	5 459
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	268	644
Прочие комиссионные доходы	3 538	2 243
Итого комиссионных доходов	44 321	46 732

Состав комиссионных расходов

Комиссионные расходы	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	6 953	6 062
Расходы за услуги по переводам денежных средств	564	664
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	280	291
Прочие комиссионные расходы	983	806
Итого комиссионных расходов	44 044	41 869

Состав операционных расходов

Показатели	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Расходы на содержание персонала	372 290	344 811
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	22 529	21 797
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	88 030	44 137

Организационные и управленческие расходы	208 790	234 321
Прочие расходы	32 695	47 515
Итого операционные расходы	163 958	183 711

Состав операционных доходов:

Показатели	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	7 501	5 872
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1 359	2 013
Доходы от аренды	1 618	852
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Прочие операционные доходы	308	187
Итого операционные доходов	10 786	8 924

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

	На 01.04.2021		
	Восстановление	Создание	Изменение резервов
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 238 876	(3 228 541)	10 335
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	3 120 119	(3 139 944)	(19 825)
Итого	6 358 995	(6 368 485)	(9 490)
	На 01.04.2020		
	Восстановление	Создание	Изменение резервов
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 325 007	(3 325 243)	(236)
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	1 689 849	(1 686 714)	3 135
Итого	5 014 856	(5 011 957)	2 899

С начала 2021 года списаны активы по безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности за счет резерва в сумме 150 тыс. рублей. (за аналогичный период прошлого года – 194 тыс. руб.), дебиторской задолженности в сумме 0 тыс.руб. (за 2019 года – 62 тыс. руб.).

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

Показатели	01.04.2021	01.04.2020
Чистая прибыль/убыток по реализованным курсовым разницам	3 275	164 095

Чистая прибыль/убыток по нереализованным курсовым разницам	3 392	(154 047)
--	-------	-----------

4.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Возмещение (расход) по налогам:	9 872	20 032
земельный налог	55	55
НДС	5 001	9206
налог на имущество	507	504
транспортный налог	15	17
налог на прибыль	4 294	10 250

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

Убыток от прекращенной деятельности за отчетный период составил 253 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 апреля 2021 года, составляет 20% (1 апреля 2020 г. :20%)

4.5. Информация о сумме вознаграждения работникам

	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Расходы на оплату труда	69 467	66 459
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	20 726	20 413

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2021	2137400	0	0	38 489	1157863	2 128 168	5 461 920
Изменения в составе собственных средств за 1 квартал 2021 год							
Прибыль (убыток) за период						121 722	121 722
Прочий совокупный доход за период							0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):						0	0
Прочие движения				-1			-1
Остаток на 01.04.2021	2137400	0	0	38 488	1157863	2 249 8902	5 583 641

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности

	За 1 квартал 2021	За 1 квартал 2020
Процентные доходы/расходы	290 165	1 183 359
Комиссии	35 541	160 209
Прочая операционная деятельность	(312 301)	(641 223)
Курсовые разницы	12 541	(68 758)
Регулирование ФОР	(8 728)	6 145
Вложения в ценные бумаги	(752 226)	(493 092)
Движение денежных средств по ссудной задолженности	(291 871)	214 809
Движение по прочим активам	377 662	(150 961)
Кредиты Банка России	(8 752)	(136 050)
Средства кредитных организаций	(74 971)	157 908
Средства клиентов	1 113 560	(304 196)
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Движение по прочим обязательствам	103 198	(54 073)
Приобретение основных средств	4 691	(58 814)
Выплата дивидендов	0	0
Дивиденды полученные	0	191
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	(1593)

Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Сальдо прироста/снижения денежных средств	488 509	(182 953)

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 01.04.2021	на 01.04.2020
Активы, по которым существует риск потерь	3 978	2 446
Резервы	(374)	(517)
Корректировки резервов	323	387
Итого	3 927	2 316

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 квартала 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года не отмечено.

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

7.2. Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка

7.2.1 Кредитный риск

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

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

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

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

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

- ежеквартальный мониторинг уровня кредитного риска по контрагенту;

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

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

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

б) Непредвиденные потери / совокупный кредитный риск, рассчитывается в соответствии методологией Банка России (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 квартала 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» существенных изменений в отраслевой структуре портфеля не отмечалось. Сохранялась относительно более высокая доля кредитования сельскохозяйственной отрасли. Учитывая сформированные резервы на 01.04.2021 г. отраслевая структура характеризовалась, в целом, достаточной сбалансированностью, динамика коэффициентов покрытия РВПС проблемной задолженности отражала определенную устойчивость в случае реализации рисков;

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

- по блоку «Розничное кредитование» по итогам 1 квартала 2021 года сохранялась положительная динамика сокращения доли просроченной задолженности в портфеле, что, в результате привело к росту покрытия сформированными резервами просроченной задолженности. На фоне наращивания за 1 квартал 2021 год портфеля розничных кредитов, значение совокупного риска по портфелю осталось на прежнем уровне.

- 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;

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

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

- результаты проведенных стресс тестов показали, что значимых изменений в суммах досоздания резервов в связи с возможной реализацией внешних шоков не отмечено. В рамках проводимого стресс тестирования Банком также рассматривался сценарий возможных последствий значимого замедления темпов экономики РФ в 2021 году, как результат влияния ограничительных мер в экономике по распространению коронавирусной инфекции в течение 2020-2021 гг.;

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

Информация о кредитном риске контрагента.

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

В 1 квартале 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 апреля 2021 года Банком заключены сделки на общую сумму 1 513 675 тыс. рублей (на 01.04.2020 – 299 999 тыс. руб.) сроком погашения до 30 дней.

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

- лимит на сумму сделок РЕПО, заключенных под обеспечение облигаций одного эмитента (за исключением государственных ценных бумаг);

- совокупный лимит на совершение биржевых сделок РЕПО с Центральным контрагентом под залог корпоративных облигаций. Кроме того, в рамках системы управления кредитным риском контрагента Банком закреплены следующие ограничения на совершение сделок РЕПО:

- Центральным контрагентом может выступать только Банк «Национальный клиринговый центр» у Организатора торговли – ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;

- срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

Иных сделок с производными финансовыми инструментами Банком в течение 1 квартала 2021 года не осуществлялось.

За 1 квартал 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 квартала 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.

Отрицательный Гэп свидетельствует о наличии у банка больше чувствительных пассивов, чем активов. В этом случае при росте процентных ставок чистый процентный доход сокращается, а при снижении – растёт. У Банка по состоянию на конец 1 квартала 2021 года отмечался отрицательный Гэп (на сроках до 1 года), что при возможном увеличении процентных ставок приведет к уменьшению 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 01.04.2021г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Неучастствующие 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	491790
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1526332
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	2646813	130580	990465	1189399	1812630	1055251	1177974	1375476	2226767	553008	341379	146603	0	1409596
1.3.1	кредитных организаций	2219865	0	37121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60562
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	363530	69797	773611	784611	1277509	537102	784763	1124481	1912984	190103	0	0	0	1293509
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	63418	60783	179733	404788	535121	518149	393211	250995	313783	362905	341379	146603	0	55525
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	17123	16616	49874	115356	193845	188005	180743	169293	302301	350147	341379	146603	0	43898
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	259807	236	556295	96773	364733	309685	291699	0	0	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5333
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	306064
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	393858
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 swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «на продажу»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2646813	130580	990465	1189399	2072437	1055487	1734269	1472249	2591500	862693	633078	146603	0	4132973
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	638464	937005	1129725	3198975	1490166	92886	58612	319798	566706	0	0	0	0	5082349
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5082349
4.2.2	депозиты юридических лиц	69643	183708	91023	228067	930475	0	0	258504	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических	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	18	0	1275	6073	17795	119092	750000	0	0	0	0	0	158069
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5583641
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 swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «на продажу»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	638464	937023	1129725	3200250	1496239	110681	177704	1069798	566706	0	0	0	0	10824059
7	Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	2008349	-806443	-139260	-2010851	576198	944806	1556565	402451	2024794	862693	633078	146603	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	38492,02	-13440,18	-1740,75	-10054,26	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-38492,02	13440,18	1740,75	10054,26	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 результатов расчетов, реализация возможного стресс-сценария (единовременное предъявление требований по депозитам и текущим счетам крупнейших кредиторов Банка) не повлечет за собой дополнительных издержек со стороны Банка, позитивно отразится на финансовом результате деятельности, показателях рентабельности и достаточности капитала Банка. В «моменте» может быть зафиксировано незначительное нарушение значений нормативов ликвидности их пороговых значений, при этом применение Банком ряда доступных инструментов позволит в короткое время восстановить приемлемый уровень ликвидности.

В качестве таких мер ограничения риска ликвидности, в случае непредвиденного ухудшения состояния ликвидности, Банком могут быть приняты: привлечение средств на рынке МБК; продажа ликвидных активов; увеличение собственных долговых обязательств; увеличение капитала Банка; сокращение административно-хозяйственных расходов. Финансирование деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка проводятся согласно утвержденному Плану антикризисных мероприятий АКБ «Энергобанк» (АО) по обеспечению устойчивости и ликвидности. Основными целями плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

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

Анализ ликвидности активов и обязательств (по данным отчетности 0409125) на 01.04.2021 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:	1863446	1863446	1863446	1863446	1863446	1863446	1863446	1863446	1863446	1863446
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1646372	1646372	1646372	1646372	1646372	1646372	1646372	1646372	1646372	3525600
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1377068	2321168	2323200	2336375	2606513	2726696	3598757	3948649	4478287	8050610
3.1. II категории качества	3605	38255	40110	53285	267940	409000	1210528	1471676	1884220	5143963
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	85796	134611	150860	150860	154994	164399	164795	165187	165454	165510
6.1. II категории качества	28490	28490	28490	28490	28490	28490	28490	28490	28490	28490
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	4972682	5965597	5983878	5997053	6271325	6400913	7273370	7623654	8153559	13605166
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	5282932	5345625	5430061	5551977	5720829	6657834	7787560	9777134	10986535	14264704
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1118872	1118872	1118872	1118872	1118872	1118872	1118872	1118872	1118872	1118872
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	362936	403311	477174	594453	731190	1484487	2523189	4376948	5494098	6833288
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	3414	3414	3414	3531	3531	3592	4367	4367	4367	4367
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	120358	121963	134307	134307	139921	251142	251142	251142	251142	251142
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	5403290	5467588	5564368	5686284	5860750	6908976	8038702	10028276	11237677	14515846
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	396	1787	3716	46916	57686
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-430608	498009	419510	310769	410575	-508459	-767119	-2408338	-3131034	-968366
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-8,0	9,1	7,5	5,5	7,0	-7,4	-9,5	-24,0	-27,9	-6,7

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

Исполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (не менее 15%)	85,4%	95,0%	109,0%	100,6%
Норматив текущей ликвидности Н3 (не менее 50%)	119,2%	120,5%	140,7%	128,4%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (не более 120%)	98,7%	85,0%	85,4%	94,8%

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

Полная информация о политике управления рисками за 1 квартал 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 01.04.2021 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	17 296	13 618	30 914
1.1	просроченная задолженность			22	22
2	Резервы на возможные потери по ссудам, в т.ч.:		802	1 682	2 484
2.1	<i>корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		(2 884)	(798)	(3 682)
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.				0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи				0
3.3	удерживаемые до погашения				0

4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги				0
5	Средства клиентов	4	10 433	3 244 754	3 255 191
6	Субординированные кредиты	250 000			250 000
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	Выданные гарантии и поручительства			7 000	7 000
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		246	294	540
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не явл.кред.орг		246	294	540
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	4 932	37	16 371	21 340
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не явл.кред.орг	4 932	37	16 371	21 340

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, в т.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	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.				0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи				0

3.3	удерживаемые до погашения				0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги				0
5	Средства клиентов	6	13 290	2 396 461	2 409 757
6	Субординированные кредиты	250 000			250 000
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	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 квартале 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	3 530	3 484

Долгосрочные вознаграждения включают следующие виды:

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

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

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

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

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на 01.04.2021 г. составляет 121 722 тыс. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций – 21 374 000 шт. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 квартала 2021 г. равна 5,69 руб. на акцию.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14.05.2021



И.П. Коннова

Ф.И. Ягофарова