

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ по состоянию на 1 октября 2016 года

(в тысячах рублей)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Полное наименование кредитной организации: Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Существенная информация о Банке

Банк зарегистрирован по адресу: 197110, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д.11, лит. А.

Головной офис Банка фактически находится по адресу: 197110, г. Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д.11, лит. А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030754.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831000066.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027800001261

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.energomashbank.ru/>.

Адрес электронной почты: emb@emb.spb.ru

Номер контактного телефона: (812)3038900.

ПАО «Энергомашбанк» зарегистрирован в Госбанке СССР 20 января 1989 года.

Изменения реквизитов Банка в текущем отчетном периоде не было.

2. Операции Банка

ПАО «Энергомашбанк» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 52 от 26 декабря 2014 года без ограничения срока действия, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации.

На дату окончания отчетного периода, в соответствии с выданной Генеральной лицензией, Банк вправе осуществлять следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк, в соответствии с лицензиями на осуществление депозитарной деятельности № 078-04192-000100 от 20.12.2000 также вправе осуществлять депозитарную деятельность.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 640.

3. Учётная политика

Бухгалтерская отчетность в отчетном периоде составлялась на основе единой учетной политики.

Изменения в учетную политику не вносились.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковских нормативных документов.

В отчётном периоде в Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов.

4. Основные результаты деятельности Банка на 1 октября 2016 года

Ниже представлены основные показатели, отражающие итоги работы за 9 месяцев 2016 года и их изменение, произошедшее с начала года.

	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.	Изменение, в тыс. руб.	Изменение, в %
Активы	7 734 635	8 569 496	-834 861	-9.74
в т.ч. чистая ссудная задолженность	6 090 037	5 813 897	276 140	4.75
Средства клиентов	6 143 330	6 910 622	-767 292	-11.10
в том числе вклады физических лиц	3 666 282	4 541 205	-874 923	-19.27
Капитал	1 430 391	1 498 596	-68 205	-4,55

Чистые доходы по состоянию на 1 октября 2016 года составили: 669 769 тысяч рублей.

Основное влияние на этот показатель оказали чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери, сумма которых составила 414 563 тысяч рублей.

Следующей по величине статьей доходов являются чистые комиссионные доходы. В основной массе это доходы от осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов (юридических и физических лиц). Их сумма в отчетном периоде составила 171 921 тысяч рублей.

Третьей по величине группой доходов, которые сформировали общий финансовый результат, являются чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая доходы от переоценки). Сумма этой группы доходов составила 35 295 тысяч рублей.

Общая сумма доходов от восстановления резервов составила 19 878 тысяч рублей.

Сумма операционных расходов составила 653 778 тысяч рублей.

Изменение основных балансовых показателей за 9 месяцев 2016 г.:

- вырос объем чистой ссудной задолженности на 4,75 процента за счет увеличения межбанковских операций (увеличения объема депозитов, размещенных в Банке России, и вложения в векселя банков);

- снизилась сумма привлеченных средств клиентов на 11,10 процентов. Снижение было вызвано целенаправленными действиями Банка по оптимизации структуры фондирования активных операций, в том числе за счет снижения объема вкладов, номинированных в иностранной валюте.

5. Сделки по уступке прав требования

Банк не совершает сделки по уступке прав требования специализированным обществам.

В 2015 году Банк исполнял функции первичного кредитора и проводил уступку прав требования следующим ипотечным агентствам.

Наименование	ИНН	Аффилированность с Банком
ООО «Универсальная ипотечная компания» (ООО «Уником»)	7813176363	отсутствует
ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» (ОАО «СПб ЦДЖ»)	7838469428	отсутствует

В 2016 году данные сделки не проводились и, соответственно, Банк не нес убытки в связи с уступкой ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

В следующий отчетный период Банк не планирует переуступать права требования ипотечным агентствам.

На отчетную дату балансовые или внебалансовые требования (обязательства) по указанным сделкам к ипотечным агентствам на балансе Банка отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Информация об уровне достаточности капитала

		01.10.2016	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на конец отчетного периода	нормативное значение	11,43 %	11,29 %
	4,5 %		
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) - среднее значение		11,00 %	10,60 %
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) на конец отчетного периода	нормативное значение	11,43 %	11,29 %
	6,0 %		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) - среднее значение		11,00 %	10,60 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) на конец отчетного периода	нормативное значение	15,29 %	15,94 %
	8,0 %		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) - среднее значение		15,10 %	15,30 %

Банк не допускал нарушение норматива достаточности капитала в отчетном периоде.

6.2. Информация о резервах на возможные потери

В составе капитала отсутствуют доходы и расходы, не признанные в «Отчёте о совокупном финансовом результате».

6.3. Пояснения к информации об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	764 432	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	464 432	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	464 432
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	300 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46, 47</u>	240 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	6 145 463	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	90 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	56 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	56 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	189 422	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	10 708	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 425	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	6 425
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 283	«нематериальные активы», подлежащие позаэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	4 283
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	14 320	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	14 320	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	14 511	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному	<u>37,</u> <u>41.1.2</u>	0

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	6 622 127	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

По состоянию на отчетную дату значения обязательных нормативов составили:

	фактическое значение, %	нормативное значение, %
H1.1 Норматив достаточности базового капитала банка	11.43	min 4.50
H1.2 Норматив достаточности основного капитала банка	11.43	min 6.00
H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	15.29	min 8.00
H2 Норматив мгновенной ликвидности	93.14	min 15.00
H3 Норматив текущей ликвидности	97.43	min 50.00
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	67.34	max 120.00
H6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18.58	max 25.00
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	274.27	max 800.00
H9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	0.15	max 50.00
H10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам	0.52	max 3.00
H12 Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юридических лиц	0.00	max 25.00

В отчетном периоде Банк не допускал нарушение обязательных нормативов.

	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс.рублей	7 734 635	8 569 496
Величина балансовых активов для целей расчета финансового рычага, тыс.рублей	7 611 448	8 432 800
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.рублей	8 705 783	9 229 920
Основной капитал, тыс.рублей	1 061 388	1 052 468
Значение показателя финансового рычага на дату окончания периода, процент	12.2	11.4
Среднее с начала года, процент	12.1	11.4

Отклонение между величиной активов для целей расчета финансового рычага и активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) объясняется различной методикой расчета данных показателей, а именно составом производимых вычетов при расчете указанных показателей.

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма активов (прежде всего средства в кредитных организациях за минусом сформированных резервов и чистая ссудная задолженность), условные обязательства кредитного характера за минусом резервов, а также сумма основного капитала, покрывающая риски по данным операциям. Значение показателя финансового рычага с начала года выросло на 7 процентов в результате снижения величины суммы балансовых активов, входящих в расчет данного показателя.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Значимые риски и источники их возникновения

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего исполнения (неисполнения) должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключённых между Банком и должником договоров. Источником кредитного риска для Банка являются операции Банка по кредитованию и учёту векселей, предоставлению гарантий и выставлению аккредитивов, оплаты ценностей и финансовых активов с предоставлением контрагенту отсрочки платежа (поставки), размещению средств на корреспондентских счетах. Указанные операции являются доминирующими в структуре активов Банка и Банк признаёт кредитный риск одним из основных.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и прочих безусловных обязательств по предоставлению кредитных средств максимальный уровень кредитного риска равен сумме указанных безусловных обязательств.

Политика в области управления кредитным риском основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и норматива достаточности капитала. Также, Банком исполняются рекомендации Банка России по установлению ограничений на предоставление кредитов связанным с Банком лицам и введены дополнительные ограничения на объём крупных кредитных рисков.

В Банке разработаны, регламентированы и внедрены процедуры и регламенты, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. Кредитный риск подлежит оценке (как минимум) с момента признания требования в учёте и непрерывно оценивается до момента прекращения признания. Для оценки кредитного риска Банка использует базовый подход, изложенный в нормативных документах Банка России. Оценка кредитного риска включает в себя как оценку финансового положения обязанного лица на основании данных отчётности (для юридических лиц) или данных о доходах и активах (для физических лиц), так и анализ различных факторов риска, как определённых Банком России в качестве факторов, повышающих уровень риска, так и самостоятельно разработанных. Банк в текущем режиме контролирует ухудшение кредитного риска по причине неисполнения обязанным лицом своих обязательств и ежеквартально (ежемесячно - для кредитных организаций) осуществляет оценку финансового положения обязанных лиц.

Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска в части кредитов, гарантий и непокрытых аккредитивов несёт Департамент кредитования Банка. В целях предотвращения конфликта интересов, функции сбора информации, необходимой для оценки кредитного риска, и функции анализа указанной информации осуществляются независимыми подразделениями.

Управление кредитным риском при проведении межбанковских операций относится к функциям Казначейства Банка, которое несёт ответственность за разработку и применение методик оценки кредитного риска, оценку кредитного риска. В связи с практически полным отсутствием долгосрочных кредитных операций с банками-контрагентами внутренними документами Банка предоставление отчётности о кредитных рисках по межбанковским операциям признано излишним. Казначейство также несёт ответственность за подготовку отчётности о межбанковских операциях по стандартам Банка России.

Управление кредитным риском в отношении прочих требований (условных обязательств) распределено по многочисленным подразделениям Банка за исключением функций по разработке методик оценки риска в отношении указанных элементов расчётной базы резерва, делегированных Департаменту кредитования.

Банк признаёт влияние регуляторного риска на кредитный. Для управления указанным влиянием в Банке налажено функционирование Информационно-аналитической службы и Юридического управления, которые в своей деятельности независимы от клиентских и кредитных подразделений. Суждения указанных подразделений учитываются вкупе с показателями, характеризующими финансово-хозяйственную деятельность клиентов, при определении уровня кредитного риска.

Решения о принятии на баланс требований (условных обязательств), являющихся объектом кредитного риска, отнесено к компетенции кредитных комитетов Банка (за исключением требований по хозяйственным операциям и требований платежа по оказанным Банком услугам). По состоянию на отчётную дату в Банке сформировано три кредитных комитета, различающихся объёмом кредитного риска, который вправе принимать каждый комитет. Из трёх указанных комитетов один (в состав которого входят члены органов управления) наделён полномочиями по отмене решений двух других. Как правило, комитеты проводят заседания еженедельно.

За отчётный период существенные изменения в процедуры управления кредитным риском не вносились, в отличие от методик оценки, регулярно корректируемым для учёта нарабатанной практики анализа кредитного риска.

Контроль над просроченной задолженностью осуществляется при совместной работе Информационно-аналитической службы и Юридического управления, клиентских и кредитных подразделений. В Банке также специально организована Рабочая группа по просроченной задолженности, действующая как отдельный коллегиальный орган, занимающийся разработкой плановых мероприятий по предотвращению и погашению просроченной задолженности.

Вся информация, полученная при работе с просроченной задолженностью, не реже одного раза в месяц доводится до сведения кредитного комитета.

В процессе работы с просроченной задолженностью, в соответствии с внутренними регламентами, осуществляется следующая деятельность:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- обращение в правоохранительные органы в случае выявления достаточных оснований;
- продажа (уступка) долга сторонней организации;
- принятие отступного.

Просроченная задолженность подразделяется Банком на проблемную задолженность и нереальную к взысканию задолженность.

Задолженность может относиться к категории проблемной при наличии следующих признаков:

- наличие просроченной задолженности сроком возникновения свыше 20 дней;
- неоднократное (более 5-ти раз) возникновение просроченной задолженности по процентным и иным платежам по договору, в том числе по уплате основного долга (также при наличии графика погашения) продолжительностью более 5-ти дней;
- наличие 2-х и более пролонгаций договора либо наличие пролонгации договора на срок, превышающий первоначальный срок кредитования;
- наличие негативной информации о деловой репутации клиента (залогодателя, поручителя) и его руководителей, полученной после образования задолженности;

- наличие сведений об угрожающих негативных явлениях в деятельности заемщика, не свойственных сложившейся системе хозяйствования, вероятным результатом которых может явиться банкротство;
- фактическое начало процедуры банкротства.

Мониторинг наличия признаков проблемности производится Департаментом кредитования и клиентскими подразделениями.

Не реже одного раза в месяц любая информация об образовании и состоянии проблемной задолженности доводится до сведения членов основного кредитного комитета, по итогам заседания которого принимается решение относительно дальнейших мероприятий по устранению проблемной задолженности. При этом кредитный комитет вправе принять решение не классифицировать задолженность как проблемную при наличии данных признаков.

Решение о списании с баланса нереальной к взысканию задолженности принимается при наличии достаточных оснований полагать отсутствие перспектив взыскания, в случаях, установленных Банком России. Указанное суждение в обязательном порядке должно быть подтверждено документами, исходящими из компетентных государственных органов. Решение о списании принимается компетентным органом, при условии, что указанный орган не принимал ранее решение о выдаче списываемой ссуды.

Сумма нереальной к взысканию задолженности, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, подлежат учёту на счетах внебалансового учёта в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью её взыскания при изменении каких-либо условий.

В качестве одного из механизмов минимизации кредитного риска, Банк рассматривает необходимость получения обеспечения. В качестве обеспечения Банком могут приниматься любые ценности, имеющие устойчивый рынок сбыта и разумный срок экспозиции, а также поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценку стоимости обеспечения производит подразделение, независимое от Департамента кредитования и укомплектованное аттестованными специалистами - оценщиками. Руководитель подразделения вправе принять решение о принятии в качестве подтверждения стоимости залога отчёт независимого оценщика. На практике, большую часть залогов Банк оценивает самостоятельно, принимая отчёты независимых оценщиков только в отношении объектов залога, оценка которых требует специальных квалификационных характеристик.

Банк установил внутренними документами нормы дисконтирования стоимости обеспечения вне зависимости от того, кем проведена оценка стоимости залога. Нормы дисконтирования применяются подразделением, независимым от подразделения, проводящего оценку, и служат для отражения мнения Банка о возможных расходах по взысканию залога или мнения о возможном снижении стоимости залога на период кредитования заёмщика.

По общему правилу, Банк не принимает в залог перезаложенное имущество, за исключением случаев, когда объект был ранее заложен в Банке и стоимость залога больше объёма требований, по которым объект был заложен.

Мониторинг сохранности залога и переоценка стоимости залогового обеспечения (при условии, что стоимость залога принята для корректировки размера формируемого резерва) производится ежеквартально.

Банк оперативно обеспечивает регистрацию залоговых прав (если принятие залога требует подобной регистрации). Заклад, как форма залога, в обязательном порядке применяется в случае принятия в залог ценных бумаг. Соглашения о предоставлении залога не предусматривают каких-либо обязательств по возврату залога до момента полного погашения требования, в обеспечении которого получен залог.

Для обеспечения надлежащего мониторинга принимаемых рисков, ежеквартально Совету директоров представляется отчётность, включающая сведения об общей характеристике кредитного портфеля, объёме и характеристике просроченной и реструктурированной задолженности, распределении портфеля кредитов юридических лиц по отраслям экономики и категориям качества.

Хеджирование денежных потоков в целях защиты от кредитного риска Банком не применяется.

Активы распределены по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

	I группа активов	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов
на 01.10.2016	2 072 075	76 803	33 211	4 659 780	0
на 01.01.2016	1 873 884	1 213 794	3 077	4 704 241	0

Информация о классификации финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, отраженных на балансовых счетах и счетах учета условных обязательств кредитного характера, информация о суммах и сроках просроченных активов по указанным финансовым инструментам, о сумме реструктурированной задолженности, а также объеме сформированных резервов по категориям инструментов и видам контрагентов, отражена в форме отчётности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и в форме отчётности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах». Данные формы финансовой отчетности применяются Банком России в ходе выполнения регуляторной и надзорной функций для оценки кредитных рисков кредитных организаций и прилагаются к настоящей пояснительной записке для предоставления пользователям отчетности для формирования полного представления о качестве активов и иных финансовых инструментов, отраженных на внебалансовых счетах.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Принятое Банком обеспечение по залоговой стоимости распределено по следующим категориям:

	Гарантии и поручительства		Недвижимость		Ценные бумаги		Прочее обеспечение	
	Принятые в уменьшение резерва	Прочие	Принятая в уменьшение резерва	Прочая	Принятые в уменьшение резерва	Прочие	Принятое в уменьшение резерва	Прочее
на 01.10.2016 г.	0	24 929 985	1 390 354	2 242 960	4 820	88 943	906 823	3 419 902
на 01.01.2016 г.	0	20 528 038	1 053 097	2 155 585	13 480	160 021	1 085 159	4 081 862

Обеспечение, указанное в п.2.3. и 2.6. Инструкции Банка России № 139-И, отсутствует.

У Банка отсутствуют активы, используемые в качестве обеспечения. Среди имеющихся активов Банк считает только активы, размещённые на корреспондентских счетах активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения. Вероятность принятия в обеспечение прочих активов рассматривается Банком как несущественная.

8.2. Рыночный риск

Банк России определяет рыночный риск как риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов, иностранных валют.

Объектом рыночного риска являются исключительно собственные позиции Банка вне зависимости от того, приобретены ли они за счёт и от имени Банка, либо за счёт Банка и от имени иного лица. Позиции клиентов Банка не являются источником рыночного риска для Банка.

В целях обеспечения надлежащего уровня достаточности капитала в Банке организована система управления рыночным риском, которая реализуется через следующие элементы:

- исполнение обязательных требований – рыночный риск является объектом регулирования со стороны Банка России, который определяет порядок расчёта кредитными организациями величины возможных потерь и устанавливает ограничения на размер возможных к принятию позиций по рыночному риску. Банк соблюдает нормативно установленные требования к порядку и периодичности расчёта указанных показателей, а также соблюдает установленные лимиты;
- установление дополнительных ограничений – органами управления Банка установлены дополнительные лимиты на размер возможных к открытию позиций и размер величины возможных потерь. Соблюдение указанных ограничений является обязательным при проведении операций, являющихся источниками рыночного риска;
- коллегиальность решений – в отношении существенных для Банка операций (с позиций продолжительности поддержания позиции или величины позиции) решение о принятии позиции принимается коллегиально с участием менеджмента Банка;
- разделение ответственности – в целях минимизации конфликта интересов, расчёт риска по принимаемым позициям и определение соответствия принимаемых позиций утверждённым лимитам осуществляется сотрудниками, независимыми от сотрудников, фактически осуществляющих операции, являющиеся источником рыночного риска;
- стресс-тестирование – в отношении отдельных элементов рыночного риска, органами управления Банка установлена необходимость проведения стресс-тестирования – анализа влияния на деятельность Банка маловероятных, но возможных событий, способных существенно изменить стоимость принятых Банком позиций.

В зависимости от объекта реализации, рыночный риск подразделяется на фондовый, валютный и процентный риски. При этом один и тот же финансовый инструмент может быть источником различных видов рыночного риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на активы торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, так и с состоянием базовых активов срочных сделок.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Процентный риск - возможность понести убытки вследствие неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения маржи вплоть до сведения ее к нулю или к отрицательному значению. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

Общая подверженность Банка рыночному риску, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, отражена в нижеследующей таблице:

	Рыночный риск	Процентный риск	Фондовый риск	Товарный риск	Валютный риск
На 01.10.2016 г.	0	0	0	0	1 821
На 01.01.2016 г.	0	0	0	0	21 204

Как видно из представленной информации, Банк имеет открытые позиции только в части, являющейся источником валютного риска.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте России может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведённый выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчётного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 01.10.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление евро на 5%	522	522	303	303
Ослабление евро на 5%	-522	- 522	-303	-303
Укрепление доллара США на 5%	345	345	244	244
Ослабление доллара США на 5%	-345	-345	-244	-244
Укрепление прочих валют на 5%	271	271	513	513
Ослабление прочих валют на 5%	-271	-271	-513	-513

8.3. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по представлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банк не осуществляет операций с активами или обязательствами с плавающей процентной ставкой.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Досрочное расторжение депозитов юридических лиц допускается только с разрешения Генерального директора – Председателя Правления.

Правление также утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Процентные ставки по депозитам зависят от срока и объёма депозита, процентные ставки по кредитам – от платёжеспособности заёмщика, срока, вида и объёма кредита, представленного обеспечения.

В целях общей оценки действующих ставок Банка с позиций среднерыночных ставок подразделения маркетинга и рекламы на постоянной основе проводят мониторинг действующих среднерыночных ставок и передают указанную информацию руководству Банка для принятия решения о пересмотре типовых условий привлечения/размещения денежных средств.

Для оценки процентного риска используется сценарный гэп-анализ, в ходе которого активы и обязательства распределяются по договорным срокам до погашения совместно по российским рублям и иностранной валюте, так как Банк не осуществляет значительных операций с активами и обязательствами в валютах с ограниченной конвертацией.

Не реже одного раза в квартал Банк проводит стресс-тестирование процентного риска при значительном изменении процентных ставок, отчёт о результатах стресс-тестирования доводится до сведения Совета директоров, который также утверждает лимиты на пороговые значения стресс-тестирования. Сценарии стресс-тестирования основываются на методике, предложенной Банком России и предусматривают одномоментное изменение кривой доходности на 400 пунктов.

Существенные изменения в процедуры управления и оценки процентного риска в отчётном периоде не вносились. Банк также не планирует менять методику, исходя из недавних действий Банка России по изменению ключевой ставки.

Однако процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия актива или обязательства, случаи пересмотра ставок по действующим обязательствам носят экстраординарный характер. Предусмотренное кредитными договорами Банка право на пересмотр процентных ставок, как правило, зависит от исполнения заёмщиком своих обязательств и достаточно активно используется Банком в качестве штрафной санкции, а не в качестве инструмента управления процентным риском.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, так как типовая кредитная документация Банка позволяет заёмщикам досрочно погашать кредитные средства с предварительным уведомлением Банка. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчётного периода существенно не зависел от изменений в ставках при досрочном погашении.

Банк не применяет инструменты хеджирования процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на основании данных отчётности по форме 0409127 «Сведения о риске 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	Свыше 3- х лет
01.10.2016 года							
Совокупный ГЭП	1 338 690	51 864	-376 838	67 672	534 618	247 020	263 637
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	51 314.67	1 728.73	-9 420.95	676.72	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-51 314.67	-1 728.73	9 420.95	-676.72	X	X	X

01.01.2016 года

Совокупный ГЭП	2 382 576	-124 259	-94 636	28 597	429 561	250 463	-19 422
----------------	-----------	----------	---------	--------	---------	---------	---------

Изменение чистого процентного дохода:

+ 400 базисных пунктов	91 328.9	-4 141.8	-2 365.9	285.97	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-91 328.9	4 141.8	2 365.9	-285.97	X	X	X

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности, как риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств, является одним из наиболее значимых в деятельности Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Указанный риск сопутствует любой деятельности Банка в виду ежедневной необходимости проведения расчётных операций по счетам клиентов, проведения плановых платежей по выдаче (погашению) кредитов (депозитов векселей).

Риск ликвидности также признаётся в виде непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, однако Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения основной массы своих обязательств, так как на основании ретроспективного и оперативного анализа деятельности Банка можно со значительной долей вероятности определить потребность в денежных средствах на ближайшую перспективу.

Деятельность Банка направлена на поддержание партнёрских отношений с крупными клиентами и на формирование устойчивой депозитной базы юридических и физических лиц. Для проведения текущих платежей и расчётов Банк всегда имеет достаточный запас высоколиквидных активов (прежде всего – денежных средств на счетах НОСТРО в устойчивых финансовых организациях и Банке России), что позволяет в полной мере удовлетворить планируемые и возможные с большой долей вероятности требования клиентов.

Управление ликвидностью Банка строится на ежедневном соблюдении нормативов ликвидности установленных ЦБ РФ. На ежедневной основе Департамент финансового анализа отчетности и технологий рассчитывает указанные показатели, а прочие подразделения Банка аккумулируют информацию о возможных в ближайшей перспективе платежах. Данная информация в полной мере доводится до сведения руководства Банка и Комитета по управлению активами и пассивами. Комитет определяет необходимость осуществления конкретных шагов в рамках регулирования ликвидности, осуществление указанных мер проводится силами Казначейства Банка, несущего ответственность за состояние текущего портфеля ликвидных активов, в основном представленного остатками на корреспондентских счетах в банках с высоким рейтингом надежности, остатках наличных денежных средств и средствами в Банке России.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля над соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства

Российской Федерации. Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Ниже представлены сведения о распределении балансовых и внебалансовых активов и пассивов по срокам востребования на основании формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
На 01.10.2016 года:					
Итого финансовых активов	3 212 666	3 871 003	4 748 088	6 160 586	7 095 704
Итого финансовых обязательств	3 220 081	3 754 025	4 849 892	6 487 479	6 754 180
Совокупный разрыв ликвидности	-7 415	116 978	-101 804	-326 893	341 524
На 01.01.2016 года:					
Итого финансовых активов	4 052 581	4 734 823	5 844 633	7 034 142	8 062 898
Итого финансовых обязательств	3 148 688	4 123 831	5 645 949	6 925 235	7 519 000
Совокупный разрыв ликвидности	903 893	610 992	198 684	108 907	543 898

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля над соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

8.5. Операционный риск

По состоянию на отчетную дату, требования к капиталу в отношении операционного риска составили 201 774 тыс. рублей. Для расчета требований к капиталу использовались следующие величины доходов (средние за предшествующие дате расчета 3 года):

- чистые процентные доходы: 619 770 тыс. рублей.
- чистые непроцентные доходы: 725 391 тыс. рублей.

8.6. Управление капиталом.

Стратегия по управлению капиталом в Банке основывается на базовых принципах, установленных Банком России - соблюдение и контроль нормативов деятельности кредитных организаций, включая показатели достаточности капитала всех уровней и установленных надбавок к нему, а также учет величины располагаемого капитала при осуществлении процедур бюджетирования и оперативного планирования текущих финансовых операций.

Изменения в политику по управлению капиталом в отчетном периоде не вносились.

Во втором квартале были произведены выплаты дивидендов в пользу акционеров-владельцев привилегированных акций за 2015 год в сумме 43 500 тыс.рублей (2,9 рубля на одну привилегированную акцию).

Первый Заместитель Генерального директора-
Председателя Правления по экономике



Главный бухгалтер

Щербакова О.С.

Лапина В.И.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации	
		Филиала	регистрационный номер /подраздел(номер)
40	05437279		52

ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК"

Почтовый адрес: 197110, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПЕТРОВЗАВОДСКАЯ, 11, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409115

Месчная(квартальная)/Полугодовая тыс. руб.

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого			По категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2549466	2223108	257		0	0	326101	0	0	0	0	326104	0	326104	3	0	0	326101
1.1	корреспондентские счета	858097	531739	257		0	0	326101		X	X	326104	X	326104	3	0	0	326101	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1500000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	189474	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права собственности на объект недвижимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления ликвидности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие активы	1274	1274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	в том числе требования к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), в том числе к дочерним организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	621	621	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4831275	81928	3054654	813168	282197	599328	239316	0	3131	412184	993865	751371	810074	80714	106747	36692	585921	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1198204	24488	518540	378219	238714	38243	238714	0	0	38243	268792	97800	97800	8619	35556	15382	38243	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права собственности на объект недвижимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления ликвидности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	399856	103	40608	131914	40000	187231	250	0	0	87	249511	249511	249511	2406	39574	20400	187231	
2.6.1	в том числе требования к юридическим лицам	399058	0	40000	131914	40000	187144	0	0	0	0	249518	249518	249518	2400	39574	20400	187144	

2.7	Требования по получению процентов доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	94770	367	22436	15291	483	56193	352	0	131	56193	X	X	58703	410	2967	60	55266
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3138445	56970	2473070	287744	3000	317661	0	0	3000	317661	475462	403960	403960	69279	28650	850	305181
2.8.1	в том числе ипотечные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам судам (физикам) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	475197	88452	108040	137463	2604	138638	20448	0	195	134472	154121	111342	132961	910	15278	1328	115445
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных судов)	21325	3869	2810	0	0	14546	0	0	0	12000	14674	14674	14674	28	0	0	14646
3.2	ипотечные суды	76572	5671	35522	19832	0	15547	3200	0	0	15547	25965	15556	15556	408	0	0	15148
3.3	автомобильные суды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские суды	330191	78450	67004	109733	0	75004	37047	0	0	71095	99142	66772	66772	466	14096	0	52210
3.5	прочие активы	14578	0	0	366	0	14712	0	0	195	14017	14340	14340	14340	0	128	0	14212
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	366	0	0	366	0	0	0	0	0	0	128	128	128	0	128	0	0
3.6	требования по получению процентов доходов по требованиям к физическим лицам	32531	462	2704	7532	2604	19229	201	0	0	21853	X	X	21619	8	1054	1328	19229
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 3), из них:	7855938	2393488	3162951	950631	284801	1064067	259764	0	3326	546556	1474090	862713	1269139	81627	122025	38020	1027467
4.1	судам, судам и приравненным к ней задолженность, всего, в том числе:	6853635	1858922	3136946	927808	281714	648745	259211	0	3000	454506	1133681	848408	848408	81200	118004	36632	612572
4.1.1	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	485206	0	132419	206649	0	146138	0	0	0	143300	211492	151270	151270	6830	12001	0	132439
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	судам, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	965595	0	598681	141914	40000	185000	0	0	0	185000	267591	251426	251426	16831	41674	20400	175521
4.1.2.1	судам, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	судам, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Задолженность по судам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных судов, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	портфели судов I категории качества	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	портфели судов II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	портфели судов III категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	портфели судов IV категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	портфели судов V категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных судов, всего, в том числе:	53126	53126	531	531	531	531	531	531	531	531	531	531	531	531	531	531	531
2.1	обеспеченные судами, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	портфели судов без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	портфели судов с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	портфели судов с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и судам, предоставленным юридическим лицам

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по судам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных судов, всего	0	0
1.1	портфели судов I категории качества	0	X
1.2	портфели судов II категории качества	0	0
1.3	портфели судов III категории качества	0	0
1.4	портфели судов IV категории качества	0	0
1.5	портфели судов V категории качества	0	0
2	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных судов, всего, в том числе:	53126	531
2.1	обеспеченные судами, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели судов без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели судов с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели судов с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0

2.1.4	портфели суд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0
2.1.5	портфели суд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0
2.1.6	портфели суд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0
2.2	прочие суды, всего, из них:	53126	53126	531
2.2.1	портфели суд без просроченных платежей	53126	53126	531
2.2.2	портфели суд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0
2.2.3	портфели суд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0
2.2.4	портфели суд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0
2.2.5	портфели суд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0
2.2.6	портфели суд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0
3	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных суд, распределенная по категориям качества:	X		X
3.1	портфели требований II категории качества	53126		531
3.2	портфели требований III категории качества	0		0
3.3	портфели требований IV категории качества	0		0
3.4	портфели требований V категории качества	0		0
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям судам, сгруппированным в портфели однородных суд, всего, из них:	0		0
4.1	портфели суд I категории качества	0		X
4.2	портфели суд II категории качества	0		0
4.3	портфели суд III категории качества	0		0
4.4	портфели суд IV категории качества	0		0
4.5	портфели суд V категории качества	0		0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	4952		4952
5.1	портфели требований I категории качества	0		X
5.2	портфели требований II категории качества	0		0
5.3	портфели требований III категории качества	0		0
5.4	портфели требований IV категории качества	0		0
5.5	портфели требований V категории качества	4952		4952
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	266		3
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и судам с величиной резерва свыше 20%	0		0
7	Суды в составе портфелей однородных суд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0		0
7.1	в том числе в отчетном периоде	0		0
8	Суды в составе портфелей однородных суд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0		0
8.1	в том числе в отчетном периоде	0		0
9	Суды в составе портфелей однородных суд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0		0
9.1	в том числе в отчетном периоде	0		0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и судам, предоставленным физическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по судам, сгруппированным в портфели однородных суд, всего, в том числе:	34319	2103
1.1	жилищные суды (кроме ипотечных суд), всего, из них:	0	0
1.1.1	портфели суд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	суды без просроченных платежей	0	0

тыс.руб.

1.1.2	портфели судд без просроченных платежей	0	0	0
1.1.3	портфели судд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0
1.1.4	портфели судд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0
1.1.5	портфели судд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0
1.1.6	портфели судд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0
1.1.7	портфели судд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0
1.2	ипотечные судд, всего, из них:	25951	1001	
1.2.1	портфели судд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	21570	421	
1.2.1.1	судд без просроченных платежей	20023	390	
1.2.2	портфели судд без просроченных платежей	0	0	
1.2.3	портфели судд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	
1.2.4	портфели судд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4381	580	
1.2.5	портфели судд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	
1.2.6	портфели судд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	
1.2.7	портфели судд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	
1.3	ипотечные судд с пониженным уровнем риска, всего, из них:	0	0	
1.3.1	портфели судд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	
1.3.1.1	судд без просроченных платежей	0	0	
1.3.2	портфели судд без просроченных платежей	0	0	
1.3.3	портфели судд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	
1.3.4	портфели судд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	
1.3.5	портфели судд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	
1.3.6	портфели судд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	
1.3.7	портфели судд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0	
1.3.8	портфели судд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0	
1.4	прочая ипотека, всего, из них:	0	0	
1.4.1	портфели судд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	
1.4.1.1	судд без просроченных платежей	0	0	
1.4.2	портфели судд без просроченных платежей	0	0	
1.4.3	портфели судд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	
1.4.4	портфели судд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	
1.4.5	портфели судд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	
1.4.6	портфели судд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	
1.4.7	портфели судд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0	
1.4.8	портфели судд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0	
1.5	автокредиты, всего, из них:	0	0	
1.5.1	портфели судд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	
1.5.1.1	судд без просроченных платежей	0	0	
1.5.2	портфели судд без просроченных платежей	0	0	
1.5.3	портфели судд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	
1.5.4	портфели судд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	
1.5.5	портфели судд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	
1.5.6	портфели судд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	

1.5.7	портфели суда с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0
1.6	иные потребительские суды, всего, из них:	8368		1102
1.6.1	портфели суда без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	7734		532
1.6.1.1	суды без просроченных платежей	7666		528
1.6.2	портфели суда без просроченных платежей	0	0	0
1.6.3	портфели суда с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0
1.6.4	портфели суда с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0
1.6.5	портфели суда с просроченными платежами от 91 до 180 дней	38		20
1.6.6	портфели суда с просроченными платежами от 181 до 360 дней	213		167
1.6.7	портфели суда с просроченными платежами свыше 360 дней	383		383
2	Задолженность по судам, сгруппированная в портфели однородных суд, распределенная по категориям качества:	X		X
2.1	военная ипотека I категории качества	0	0	X
2.2	портфели суда II категории качества	21571		471
2.3	портфели суда III категории качества	17114		1113
2.4	портфели суда IV категории качества	0	0	0
2.5	портфели суда V категории качества	634		569
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	391		391
3.1	портфели требований I категории качества	0	0	X
3.2	портфели требований II категории качества	0	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0	0
3.4	портфели требований IV категории качества	0	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	391		391
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	155		35
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и судам с величиной резерва свыше 20%	22		21
5	Суды в составе портфелей однородных суд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0		0
5.1	в том числе в отчетном периоде	0		0
6	Суды в составе портфелей однородных суд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0		0
6.1	в том числе в отчетном периоде	0		0

Раздел 4. Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П

тыс.руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери	
1	2	3	4	
1	Активы, учитываемые на балансе до 1 года			
2	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	100000		10000
3	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет			
4	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет			
5	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет			
6	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	103		103
7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	103		103

Раздел "Справочно:"

1. Объем предоставленных физическим лицам суд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5148

в том числе:

1.1. жилищные суды (кроме ипотечных суд)	473
1.2. ипотечные суды	1651
1.3. автокредиты	0
1.4. иные потребительские суды	3024
2. Объем предоставленных физическим лицам суд, не погашенных в установленный договором срок в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	316

2.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0
2.2. ипотечные ссуды	18
2.3. автокредиты	0
2.4. иные потребительские ссуды	298
3. Резерв на возможные потери (тыс. руб.):	
3.1. расчетный резерв по ссудам III-V категорий качества	1037434
3.2. расчетный резерв с учетом обеспечения по ссудам III-V категорий качества	767208
3.3. фактический резерв по прочим потерям	0
3.4. фактически сформированный резерв по прочим потерям	0

Номер строки	Признак депозитария	Наименование депозитария	ИНН депозитария или код страны для нерезидентов	Номер лицензии депозитария	Количество ценных бумаг, шт.	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
								в соответствии с Положением № 283-П	в соответствии с Указанием № 2732-У	итого (р.8 + гр.9)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10

6. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:			X
1.1.1	Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13			
1.2	Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13			

Признак периода

МЕРСНИЙ

Ген. директора - Прог. Мирненко В.Б.

Главный бухгалтер Лапина В.И.

Исполнитель Коровина Ольга Дмитриевна

Телефон: 303-89-21(1134)

Дата 11.10.2016

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации(филиала) по ОКПО		Банковская отчетность	
40		5437279		регистрационный номер (порядковый номер)	
				52	

СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ по состоянию на 01.10.2016г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК"

Почтовый адрес

197110, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПЕТРОЗАВОДСКАЯ, 11, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409155
Месечная

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества							Тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого						
										11	12	13	14			
														15		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего в том числе:	408241	110040	298050	151	0	0	5162	5162	5162	5162	5119	43	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	134299	62563	71636	100	0	0	1967	1967	1967	1937	30	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего в том числе:	19985	0	0	19985	0	0	4197	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего в том числе:	963958	263397	699772	789	0	0	7163	7017	7017	6851	166	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	120766	0	120766	0	0	0	1208	1178	1178	1178	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5) в том числе:	1392184	373437	997822	20925	0	0	16522	12179	12179	11970	209	0	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	255065	62563	192402	100	0	0	3175	3145	3145	3115	30	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего в том числе:	29581	0	28840	741	0	0	340	340	340	288	52	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	29581	0	28840	741	0	0	340	340	340	288	52	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 2. Производные финансовые инструменты

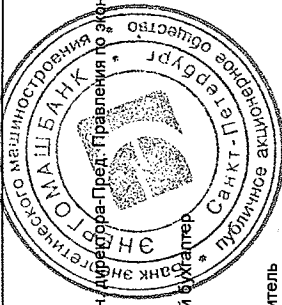
Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
		актива	обязательства		
1	2	3	4	5	6
1	Форвард, всего в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0
1.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0
2	Опцион, всего в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0

2.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0	0
3	Фьючерс, всего в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.5	другие	0	0	0	0	0	0
4	Своп, всего в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0	0	0
4.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
4.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
4.3	процентная ставка	0	0	0	0	0	0
4.4	иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	0	0	0	0	0
4.5	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4.6	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
4.7	другие	0	0	0	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Информация о ценных бумагах, принятых в обеспечение по размещенным средствам и полученным по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)

Номер строки	Наименование депозитария	ИНН депозитария	Номер лицензии депозитария	Количество ценных бумаг, шт.	Стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещенным средствам, тыс. руб.	Стоимость ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8



Зам. Ген. директора-Пред. Правления по экономике

Мирченко В.Б.

Главный бухгалтер
М.П.

Лапина В.И.

Исполнитель

Тихонова Вера Вячеславовна

Телефон: 303-89-21(1134)

07.10.2016