

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ по состоянию на 1 апреля 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: 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 2, корп. 2, лит. Щ.

Головной офис Банка находится по адресу: 195027, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 2, корп. 2, лит. Щ (бизнес-центр «Бенуа»).

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 1 квартале 2016 года 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 за 1 квартал 2016 года

Ниже представлены основные показатели, отражающие итоги работы в 1 квартале 2016 года и их изменение, произошедшее с даты составления предыдущей отчетности.

	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.	Изменение, в тыс. руб.	Изменение, в %
Активы	8 360 338	8 569 496	-209 158	-2,44
в т.ч. чистая ссудная задолженность	6 194 701	5 813 897	380 804	6,55
Средства клиентов	6 840 747	6 910 622	-69 875	-1,01
в том числе вклады физических лиц	4 580 058	4 541 205	38 853	0,86
Капитал	1 305 986	1 498 569	-192 583	-12,85

Чистые доходы за 1 квартал 2016 года составили: 173 026 тысяч рублей.

Основное влияние на этот показатель оказали чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери, сумма которых составила 100 714 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 53 185 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 19 625 тысяч рублей.

Общая сумма расходов по резервам составила 8 248 тысяч рублей. Основная сумма расходов относится к увеличению резервов по условным обязательствам кредитного характера.

Сумма операционных расходов составила 334 625 тысяч рублей.

Изменение основных балансовых показателей в 1 квартале 2016 г. традиционно незначительно, что характерно для начала финансового года. Можно отметить стабильность пассивной базы (незначительное снижение общей суммы клиентских остатков на 1 %) и умеренный рост показателя «чистая ссудная задолженность» на 6,5 %.

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 1 квартале 2016 года 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

		01.04.2016	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на конец отчетного периода	нормативное значение 4,5 %	10,62 %	11,29 %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) - среднее значение		9,80 %	10,60 %
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) на конец отчетного периода	нормативное значение 6,0 %	10,62 %	11,29 %
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) - среднее значение		9,80 %	10,60 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) на конец отчетного периода	нормативное значение 8,0 %	14,59 %	15,94 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) - среднее значение		14,20 %	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 I)		
	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>	6 849 798	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>	65 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	65 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	195 028	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 979	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил)	X	0	«Деловая репутация	<u>8</u>	0

	за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 987	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 987
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 992	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 992
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	191	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:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты	52	0

				дополнительного капитала»		
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</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	7 212 022	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 о показателе финансового рычага

По состоянию на отчётную дату значения обязательных нормативов составили:

	фактическое значение, %	нормативно е значение, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала банка	10.62	min 4.50
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала банка	10.62	min 6.00
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	14.59	min 8.00

Н2 Норматив мгновенной ликвидности	136.51	min 15.00
Н3 Норматив текущей ликвидности	116.33	min 50.00
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	85.29	max 120.00
Н6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20.56	max 25.00
Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	233.97	max 800.00
Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	0.19	max 50.00
Н10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам	0.62	max 3.00
Н12 Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юридических лиц	0.00	max 25.00

В отчетном периоде Банк не допускал нарушение обязательных нормативов и требований формирования фонда обязательных резервов.

	01.04.2016 г.	01.01.2016 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс.рублей	8 360 338	8 569 496
Величина балансовых активов для целей расчета финансового рычага, тыс.рублей	7 823 350	8 432 800
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.рублей	8 545 436	9 229 920
Основной капитал, тыс.рублей	942 707	1 052 468
Значение показателя финансового рычага на дату окончания периода, процент	11.0	11.4
Среднее с начала года, процент	11.0	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.

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 01.04.2016	2 701 451	584 669	10 502	4 079 938	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 01.04.2016	0	18,411,237	1,134,929	1,595,070	13,480	97,540	500,881	3,705,041
на 01.01.2016	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 01.04.2016	28 444	0	0	0	2 276
На 01.01.2016	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 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление евро на 5%	53	53	303	303
Ослабление евро на 5%	-53	-53	-303	-303
Укрепление доллара США на 5%	947	947	244	244
Ослабление доллара США на 5%	-947	-947	-244	-244
Укрепление прочих валют на 5%	422	422	513	513
Ослабление прочих валют на 5%	-422	-422	-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
01.04.2016 года							
Совокупный ГЭП	2 413 537	-398 366	-167 479	-794 293	496 157	229 016	204 391
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	92 515.70	-13 278.34	-4 186.98	-7 942.93	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-92 515.70	13 278.34	4 186.98	7 942.93	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 01.04.2016 года:					
Итого финансовых активов	4 433 267	4 864 994	5 499 371	6 571 833	7 608 997
Итого финансовых обязательств	3 671 285	4 520 100	5 396 749	6 991 161	7 360 489
Совокупный разрыв ликвидности	761 982	344 894	102 622	-419 328	248 508
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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется 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 235 095 тыс. рублей. Для расчёта требований к капиталу использовались следующие величины доходов (средние за предшествующие дате расчета 3 года):

- чистые процентные доходы: 628 505 тыс. рублей.
- чистые непроцентные доходы: 938 795 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.

Выплаты и признание обязательств в качестве дивидендов в пользу акционеров в 1 квартале 2016 года не проводились.

Заместитель Генерального директора
Председателя Правления по экономике

Главный бухгалтер



Мирченко В.Б.

Лапина В.И.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (дальше)	по ОКПО	регистрационный номер /полный код номера
40	05437279		52

ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК"
 195027, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЛИСКАРСКИЙ ПР., 2, кор. 2, ЛИТ. Ц
 Почтовый адрес:

Код формы по ОКУД 0409115
 Месячная (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					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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														По категориям качества					
																			Итого
4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
1	2	3																	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3596114	3268583	1430	0	0	0	326101	0	0	0	0	326116	0	326116	15	0	0	326101
1.1	корреспондентские счета	1343333	1015802	1430	0	0	0	326101	X	X	X	326116	X	326116	15	0	0	326101	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2250000	2250000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	уступные векселя	0	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 пользования активами	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 показаний к дальнейшему владению	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	проектные активы	2464	2464	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые в том числе требованиями к кредитным 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	317	317	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:	4367241	153927	2642794	563740	398601	608179	266874	0	145027	278508	992462	803380	851494	74838	113359	81931	581366	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1113630	37863	610422	188388	238714	38243	238714	0	0	38243	228755	100797	100797	20167	41820	567	38243	
2.2	уступные 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 пользования активами	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 показаний к дальнейшему владению	426016	386	966	196794	42472	185398	0	0	0	754	266107	266107	266107	10	59038	21661	185398	
2.6	прочие активы	423910	0	0	196794	42472	184644	0	0	0	0	265343	265343	265343	0	59038	21661	184644	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые в том числе требованиями к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	70249	758	15778	2762	3537	47414	953	0	10027	37387	X	X	48114	402	527	1625	45560
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2757346	114920	2015628	175796	113878	337124	27207	0	135000	202124	497600	436476	54259	11974	58078	312165	
2.8.1	в том числе: утетенные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	498699	139168	61273	139055	5673	153530	8693	410	34276	119926	171569	108769	650	15021	3296	112450	0
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)	51618	31472	5500	0	0	14646	0	0	0	12000	14701	13069	55	0	0	13014	0
3.2	ипотечные суды	67206	17479	5000	23534	0	21193	0	0	0	21193	32989	16342	10	0	0	16332	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские суды	334711	89299	49793	110149	3069	82401	8579	401	30706	52409	109041	64520	575	14050	1968	47927	0
3.5	прочие активы	15076	0	0	366	0	14710	0	0	0	14710	14838	14838	0	128	0	14710	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	366	0	0	366	0	0	0	0	0	0	128	128	0	128	0	0	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	30088	918	980	5006	2604	20580	114	9	3570	19614	X	X	22648	10	843	1328	20467
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	8462054	3561678	2705497	702795	404274	1087810	275567	410	179303	398434	1490147	912149	75503	128380	85227	1019917	
4.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6998787	2541033	2686343	694027	398133	678251	274500	401	165706	325969	1148557	896675	75066	127010	82274	612325	
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	696084	0	316989	203884	29878	145333	2898	0	135326	10007	234784	183109	18784	29338	15238	119749	
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	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	605250	0	148484	229294	42472	185000	0	0	135000	50000	277574	245397	2557	61138	21661	160041	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	26484	0	26484	0	0	0	0	0	0	0	265	265	265	0	0	0	0

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

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 суд, всего	0	0
1.1	портфели суд I категории качества	0	X
1.2	портфели суд II категории качества	0	0
1.3	портфели суд III категории качества	0	0
1.4	портфели суд IV категории качества	0	0
1.5	портфели суд V категории качества	0	0
2	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных суд, всего, в том числе:	46811	468
2.1	обеспеченные суды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели суд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели суд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели суд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0

тыс.руб.

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:		46811		468
2.2.1	портфели суд без просроченных платежей		46811		468
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		46811		468
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		
4.2	портфели суд II категории качества		0	X	
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:		5232		5232
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		5232		5232
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:		282		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:	51903	5656
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.

[illegible]

1.5.7	портфели суд с просроченными платежами свыше 360 дней		0	0	0
1.6	иные потребительские суды, всего, из них:		23216		5441
1.6.1	портфели суд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		17761		773
1.6.1.1	суды без просроченных платежей		17400		762
1.6.2	портфели суд без просроченных платежей		0		0
1.6.3	портфели суд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		0		0
1.6.4	портфели суд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		350		70
1.6.5	портфели суд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		247		124
1.6.6	портфели суд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		1535		1151
1.6.7	портфели суд с просроченными платежами свыше 360 дней		3323		3323
2	Задолженность по судам, сгруппированным в портфели однородных суд, распределенная по категориям качества:	X			X
2.1	военная ипотека I категории качества		0		X
2.2	портфели суд II категории качества		34440		388
2.3	портфели суд III категории качества		12358		670
2.4	портфели суд IV категории качества		247		124
2.5	портфели суд V категории качества		4858		4474
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:		647		647
3.1	портфели требований I категории качества		0		X
3.2	портфели требований II категории качества		0		0
3.3	портфели требований III категории качества		0		0
3.4	портфели требований IV категории качества		0		0
3.5	портфели требований V категории качества		647		647
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:		283		180
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и судам с величиной резерва свыше 20%		175		174
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

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		
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 7531

в том числе:

- 1.1. жилищные суды (кроме ипотечных суд) 0
- 1.2. ипотечные суды 1518
- 1.3. автокредиты 0
- 1.4. иные потребительские суды 6013

2. Объем предоставленных физическим лицам суд, не погашенных в установленный договором срок в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1272

в том числе:

2.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0
2.2. ипотечные ссуды	14
2.3. автокредиты	0
2.4. иные потребительские ссуды	1258
3. Резерв на возможные потери (тыс. руб.):	
3.1. расчетный резерв по ссудам III-V категорий качества	1068219
3.2. расчетный резерв с учетом обеспечения по ссудам III-V категорий качества	821609
3.3. расчетный резерв по прочим потерям	0
3.4. фактически сформированный резерв по прочим потерям	0

4. Информация о ценных бумагах, уцененных на балансовых счетах, права на которые удостоверяются депозитариями

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.	Текущая стоимость (справедливая) ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
								в соответствии с Положением № 283-П	в соответствии с 2732-У	итого (гр.8 + гр.9)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10

5. Требования по процентным доходам, уцененные на внебалансовых счетах (тыс. руб.) 107855

6. Информация о текущей (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	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

МЕСЯЦНЫЙ

Первый зам.Ген. директора - Пред. Правления

Щербакоев О.С.

Главный бухгалтер

Лалина В.И.

М.П. Исполнитель

Корова Ольга Дмитриевна

телефон:

303-89-21(1134)

Дата

11.04.2016

ЩЕРБЮКОВСКИЙ МАШБАНК

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Санкт-Петербург

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	5437279	52

СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ
по состоянию на 01.04.2016г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК"

Почтовый адрес

195027, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПИСКАРЕВСКИЙ ПР. 2, кор. 2, ЛИТ. Ц

Код формы по ОКУД 0409155
Месячная

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери фактически сформированный					Тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
										итого	II	III		IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего в том числе:	310454	49647	223798	37009	0	0	12897	12642	12642	3385	9257	14	15
1.1	со сроком более 1 года	52334	7158	8167	37009	0	0	9502	9502	9502	245	9257	0	0
2	Аккредитивы, всего в том числе:	30832	720	0	30112	0	0	6323	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
3	Выданные гарантии и поручительства, всего в том числе:	620251	125538	494713	0	0	0	4947	4917	4917	4917	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	126938	1291	125647	0	0	0	1256	1226	1226	1226	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
4.1	со сроком более 1 года	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
5.1	со сроком более 1 года	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:	961537	175905	718511	67121	0	0	24167	17559	17559	8302	9257	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	179272	8449	133814	37009	0	0	10758	10728	10728	1471	9257	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	33537	0	32780	757	0	0	366	366	366	328	38	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	33537	0	32780	757	0	0	366	366	366	328	38	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	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

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	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	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 полученных 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 (справедливая) ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8

Зам. Ген. директора
М.П.

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 303-69-21 (наст.)

06.04.2016

Мирченко В.Б.

Лапина В.И.

Тихонова Вера Вячеславовна