

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 2017 год.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ПАО).....	22
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	22
1.2.	Основные направления деятельности Банка.....	22
1.3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	23
1.4.	Положение Банка в банковском сообществе и отражение в рейтингах.....	24
1.4.1	Информация о перспективах развития Банка.....	24
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности акционерного коммерческого банка «Энергобанк».....	25
1.6.	Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.....	26
1.7.	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	34
2.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ.....	35
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ПАО).....	35
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....	40
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	40
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	41
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	42
4.3.1.	Сделки по уступке прав требований .....	45
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	46
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	49
4.6.	Прочие активы.....	50
4.7.	Средства клиентов.....	52
4.8.	Выпущенные долговые обязательства .....	53
4.9.	Прочие обязательства .....	53
4.10.	Уставный капитал .....	54
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	54
5.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	54
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	55
5.3.	Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	55
5.4.	Информация о доходах и расходах от выбытия объектов основных средств.....	55
5.5.	Информация о вознаграждении работникам.....	55
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	56
6.1.	Собственный капитал Банка.....	56
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	58

8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	58
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	59
9.1.	Основные цели системы управления рисками .....	59
9.2.	Функционирование системы управления рисками.....	59
9.3.	Общие подходы к организации системы управления рисками.....	60
9.4.	Организация контроля за управлением рисками и капиталом .....	62
9.5.	Порядок управления отдельными видами рисков Банка.....	63
6.5.1.	Кредитный риск .....	63
6.5.2.	Рыночные риски .....	70
9.5.3.	Процентный риск.....	73
9.5.4.	Риск ликвидности.....	75
9.5.5.	Риск концентрации.....	78
9.5.6.	Операционный риск.....	80
9.5.7.	Прочие риски.....	82
9.6.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.....	82
9.7.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации.....	84
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	85
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	87
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	93
13.	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.....	94

## **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ПАО)**

### **1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

#### ***О Банке***

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

#### ***Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте;  
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;  
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;  
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;  
Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации;  
Лицензия по распространению шифровальных (криптографических) средств;  
Лицензия по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года, Банк имеет 14 структурных подразделений в г. Казань (наряду с центральным офисом 1 отдел по обслуживанию клиентов и 13 дополнительных офисов), 7 дополнительных офисов в Республике Татарстан (по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в городе Набережные Челны) и два операционных офиса в Приволжском Федеральном округе: городах Чебоксары и Ульяновск. Банк в своем составе филиалов не имеет.

В течение 2017 года среднесписочная численность персонала Банка составила 444 человека (2016 г.: 429 человека).

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

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

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

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

### **1.2 Основные направления деятельности Банка.**

АКБ «Энергобанк» (ПАО) является универсальным банком, деятельность которого заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществлении операций со средствами юридических и физических лиц.

Корпоративный бизнес является для Банка основным направлением, который включает в себя открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, кредитование предприятий, обслуживание внешнеэкономической деятельности. В числе корпоративных клиентов – крупные компании, производящие медицинскую технику и медицинские инструменты, электрооборудование, металлические изделия, пищевые продукты, упаковку, предприятия химической и авиационной промышленности, полиграфии, сельского хозяйства, в том числе животноводства, растениеводства, строительные, автотранспортные компании, предприятия торговли, общепита, а также предприятия малого и среднего бизнеса. В настоящее время Банк обслуживает более 9 тысяч корпоративных клиентов.

Одним из значимых направлений деятельности Банка является розничный бизнес, который представлен такими продуктами как кредиты физическим лицам, банковские карты, прием вкладов населения, денежные переводы и платежи и другие. Сегодня Банк обслуживает более 100 тыс. физических лиц.

Инвестиционный бизнес представляет собой вложения в ценные бумаги, операции на фондовом рынке, клиентские и брокерские операции.

### ***Сведения о прекращенной деятельности***

В 2017 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

### **1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

2017 год, по мнению экспертов РИА Рейтинг, для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

Объем активов номинально вырос на 4,9 % до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года, тогда как за аналогичный период 2016 года было снижение активов на 3,2% в номинальном выражении.

В прошлом году, по данным ЦБР, банковский сектор заработал 790 млрд. рублей, что меньше на 15%, чем в 2016 году. При этом, как сообщает Банк России в обзоре динамики развития банковского сектора, количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей — 140 кредитных организаций. Основной вклад в прибыль финансового сектора внес Сбербанк, который обеспечил 42% всего дохода прибыльных банков России.

Вклад банковской системы Татарстана в суммарную прибыль банковской системы России весьма мал — 1,8 млрд рублей. В 2016 году в «общую копилку» Татарстан внес чуть больше - 5 млрд. рублей. Но здесь есть объяснение: на 1 января 2017 года в Республике числилось 20 кредитных организаций, на 1 января 2018 года — уже 15.

В 2017 году ЦБ РФ продолжил процесс оздоровления финансового сектора (в 2017 году отозвано более 60 лицензий). Среди причин отзыва лицензии регулятор назвал неисполнение банком федеральных законов и актов ЦБ, падение нормативов достаточности капитала и размещение денег населения в активы низкого качества. В Республике Татарстан уходящий 2017 год отмечен отзывом лицензий сразу у пяти банков, один из которых Татфондбанк - входил в ТОП-50 по РФ по размеру активов и был вторым по величине в Республике Татарстан.

На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. По мнению экспертов РИА Рейтинг, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора, хотя по заявлению Центрального Банка такое развитие событий не является целью.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. Рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%. На 1 января 2018 году ключевая ставка была 7,5%, а с 26 марта 2018 года – 7.25%.

В 2017 году банки Татарстана наряду со всеми банками столкнулись не только с информационными, но и хакерскими атаками. Это происходило, несмотря на рост затрат на киберзащиту в России, да и по всему миру, а также пристальное внимание к данной проблеме со стороны регулятора.

Ушедшая на второй план проблема санкций вновь стала актуальной. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году и ожидается их дальнейшее усиление в 2018 году.

#### **1.4. Положение Банка в банковском сообществе и отражение в рейтингах**

АКБ «Энергобанк» (ПАО) – один из наиболее надежных, стабильно и прибыльно работающих банков. Среди клиентов Банка – крупные и динамично развивающиеся промышленные предприятия, торговые и строительные компании, малый и средний бизнес, а также предприниматели без образования юридического лица. Основными принципами работы Банка являются его клиентоориентированность, соответствие рыночным тенденциям. Деятельность Банка основывается на построении долгосрочных партнерских отношений с клиентами, индивидуализации услуг, развитии систем банковского обслуживания, оказании реальной помощи клиентам, в том числе и консультационной, для осуществления ими хозяйственной деятельности. Самым важным критерием успеха деятельности АКБ «Энергобанк» (ПАО) является доверие клиентов. Обеспечение максимального удобства предоставляемых услуг, прозрачность работы, высокое качество обслуживания являются первостепенными задачами Банка при работе с клиентами.

В 2017 году рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело рейтинг Энергобанка по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBB+.

По данным Эксперт РА АКБ "Энергобанк" занимает 169 место в списке крупнейших банков по активам за 2017 и 2016 годы.

Согласно рейтингу, проведенному сайтом «Banki.ru» с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 января 2018 года Банк занял 151 место по чистым активам среди банков России и 7 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2017 -153 и 7 место, соответственно). В рейтинге «Кредитный портфель» на 1 января 2018 года АКБ «Энергобанк» (ПАО) занимает 102 место по России и 3-е место по Татарстану (на 01.01.2017 -109 и 4 место), улучшив показатель на 7 и 1 пункты, соответственно.

Финансовые показатели Банка свидетельствуют об устойчивом положении Банка на рынке и создают предпосылки для эффективного решения новых масштабных задач.

##### **1.4.1 Информация о перспективах развития Банка**

С целью построения эффективной инфраструктуры продаж Банк в качестве приоритетов ставит перед собой повышение качества обслуживания и лояльности клиентской базы, оптимизацию внутрибанковских процессов и ускорение принятия решений, а также увеличение рентабельности деятельности точек продаж.

*В корпоративном бизнесе.* К концу 2018 года планируется нарастить кредитный портфель корпоративных клиентов до 16,3 млрд. рублей, сохраняя его высокое качество, диверсифицированность отраслевой структуры, занимаемую долю рынка.

*В розничном бизнесе.* В 2018 году Банк сохранит ранее принятую стратегию, направленную на рост розничного кредитного портфеля в целом и на увеличение доли обеспеченных кредитов в общем портфеле. Данные планы будут реализованы за счет участия банка в программах государственной поддержки и тесной работы с автосалонами, брокерами, агентствами недвижимости с установлением приоритетных продаж кредитных продуктов с обеспечением.

В качестве основных стратегических целевых установок на 2018 год в рамках развития розничного кредитования Банка, рассматривается:

- Внедрение системы, позволяющей автоматизировать бизнес-процесс обработки кредитных заявок, оценки кредитоспособности заемщика, залогового обеспечения и поручительства и принятия решения по заявкам на кредит – кредитного конвейера;
- Построение и внедрение автоматизированной системы управления рисками и формализованной оценки кредитоспособности клиентов - кредитного скоринга, которая позволит не только оценивать уровень риска по каждому клиенту, но и ускорить процедуру принятия решения по кредитной заявке;
- Усовершенствование и модернизация действующих технологий и бизнес-процессов.

В 2018 году Банк ставит перед собой задачу по обеспечению дальнейшего роста портфеля вкладов населения. При этом Банк планирует поддерживать средневзвешенную ставку по вкладам на приемлемом уровне, обеспечивающим достаточный процентный спред при их дальнейшем размещении в кредиты. Банк продолжит работу по усовершенствованию линейки вкладов с целью предложения населению более интересных и привлекательных условий, а также усовершенствования самого процесса предоставления данной услуги. Также планируется завершить проект по внедрению дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, который позволит клиентам банка самостоятельно открывать вклады и осуществлять по ним операции без посещения офиса банка. Ожидается, что данная услуга будет способствовать увеличению привлекательности банка, а также росту комиссионного дохода, в т.ч. за счет совершения клиентами большего количества операций.

В 2018 году Банк продолжит развитие собственной сети терминалов самообслуживания и расширение

перечня операций по денежным переводам и платежам. Кроме того, в рамках повышения технологичности и автоматизации комиссионных операций розничного бизнеса планируется внедрение системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, призванной сформировать современные комфортные условия для осуществления банковских операций и уменьшить нагрузку на кассы банка.

В 2018 году Банк продолжит работу по внедрению системы управления очередью и терминалов самообслуживания в иногородних офисах Банка.

*Стратегией развития информационных технологий является:*

Обеспечение максимального уровня автоматизации банковских систем для соответствия любым требованиям бизнеса и регулирующих органов и главное - потребностям клиентов;

Реализация онлайн взаимодействия между банковскими системами как внутри банка, так и с внешними системами и сервисами

Обеспечение уровня информационных систем и безопасности на уровне необходимом для предоставления клиентам и сотрудникам максимально безопасных и функциональных электронных сервисов.

*Перспективы развития информационных технологий на 2018 год:*

- запуск в промышленную эксплуатацию модуля АБС в части обеспечения электронного хранения документов, подписанных Электронной цифровой подписью (ЭЦП), связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций;

- запуск системы ДБО для физических лиц;

- запуск новой версии системы ДБО для юридических лиц, в том числе мобильный банкинг;

- проведение работ по выбору и внедрению системы резервного копирования информации;

- проведение работ по проекту создания резервных площадок обработки и хранения данных;

- запуск в промышленную эксплуатацию автоматизированной системы принятия решений по кредитованию розничных клиентов;

- автоматизация процесса учета и управления административно-хозяйственной деятельностью банка в полном объеме;

- проведение работ по развитию систем самообслуживания клиентов банка.

### **1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности акционерного коммерческого банка «Энергобанк».**

За отчетный период Банк сохранил темпы развития на благоприятном уровне с положительной динамикой роста:

- активы Банка выросли на 215 733 тыс. рублей, или на 1,34 %, и достигли 16 347 138 тыс. рублей;
- собственный капитал Банка вырос на 2,7 % и составил 4 207 871 тыс. рублей;
- чистая ссудная задолженность на конец 2017 года увеличилась на 182 130 тыс. рублей. и составила 13 293 923 тыс. рублей;
- средства клиентов составили 11 946 585 тыс. рублей;
- чистая прибыль, полученная Банком за 2017 год, составила 326 786 тыс. рублей. что на 18,6% меньше, чем в предшествующем году.

	2017	2016	Изменения
Активы, тыс.руб.	16 347 138	16 131 405	+1,3 %
Собственный капитал (Базель III)*, тыс.руб.	4 207 871	4 097 155	+2,7%
Кредитный портфель, тыс.руб.	13 293 923	13 111 793	+1,4%
Средства клиентов, тыс.руб.	11 946 585	11 940 910	+0,1%
Обязательства, тыс.руб.	12 682 135	12 421 178	+2,1%
Прибыль, тыс. руб. (до выплаты дивидендов)	326 786	401 230	-18,6%
Достаточность капитала, Н1, %	24.8	23.2	+1.6 п.п.
Прибыльность активов, ROA, %	2.30	2.99	- 0.7 п.п.
Прибыльность капитала, ROE, %	7.77	9.79	- 2.0 п.п.
Доходность активов, %	123.85	144.35	- 20.5 п.п.
Маржа прибыли, PM, %	1.86	2.07	- 0.2 п.п.

*\*Согласно Положению Банка России № 395-П от 28.12.2012г.*

#### **Активы**

За 2017 год активы увеличились на 1,34 % и достигли 16 347 138 тыс. руб. (2016г.: 16 131 405 тыс. рублей.).

В структуре активов кредитный портфель Банка, по-прежнему, является основным и составляет 81,3% (2016г.: 81,3 %) от общей величины активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами корпоративным клиентам и составляет 80,2% (2016г.: 82,2%) от общего портфеля. Портфель кредитов юридическим лицам на 1 января 2018 года вырос на 1,2% и составил 16,1 млрд. рублей (01.01.2017г.: 15,9 млрд. рублей). Портфель потребительских кредитов, включая овердрафты, на 01.01.2018г. вырос на 14,9% и составил 2,4 млрд. рублей (01.01.2017г.: 2,1 млрд. рублей). В 2017 году Банк разместил депозит в Банке России в сумме 900 млн. рублей, его доля в общем кредитном портфеле составляет 4,5%.

В 2017 году существенно возросли вложения в ценные бумаги, на конец 2017 года их размер составил 926 352 тыс. рублей, что превысило сумму 2016 года в 2,85 раза (2016г.: 285 389 тыс. рублей). Основную часть этих вложений составляют высоколиквидные инструменты: государственные облигации и облигации Банка России.

### ***Обязательства***

Обязательства Банка за 2017 год увеличились на 2,1% и составили 12 682 135 тыс. рублей (за 2016г. год - уменьшились на 0,3% и составили 12 421 178 тыс. рублей).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 94,2 % (2016г.: 96,1%).

За отчетный год остатки на счетах клиентов юридических лиц увеличились на 117 601 тыс. рублей (2016г.: снизились на 346 979 тыс. рублей.), а их удельный вес составил 43,4 % в общей сумме обязательств (2016г.: 43,4%).

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2018 года уменьшилась на 1,7% за год и составила 50,8% в общей сумме обязательств Банка (на 1 января 2017 года - увеличилась на 7,6% за год и составляла 52,8%).

### ***Собственный капитал***

По итогам 2017 года капитал АКБ «Энергобанк» (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П) составил 4 207 871 тыс. рублей (2016г.: 4 097 155 тыс. рублей), что на 2,7% больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 50,8% (2016г.: 52,2%).

### ***Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:***

Основная часть доходов в 2017 году получена от кредитования предприятий и частных клиентов.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями составили 2 124 971 тыс. рублей или 92,7,6% от суммы процентных доходов (2016г.: 2 286 767 тыс. рублей или 93,6%). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами 30 680 тыс. рублей или 1,3% от суммы процентных доходов (2016г.: 33 716 тыс. рублей или 1,4%). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, составили 136 218 тыс. рублей или 5,9% от суммы процентных доходов (2016г.: 121 480 тыс. рублей или 5%).

### ***Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом:***

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 2017 году 849 881 тыс. рублей или 99,3% от суммы процентных расходов (2016г.: 971 092 тыс. рублей или 98,7%). Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций – 3920 тыс. рублей или 0,5% от суммы процентных расходов (2016г.: 2 141 тыс. рублей или 0,2%). Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам, составили 2 289 тыс. рублей или 0,3% от суммы процентных расходов (2016г.: 10 785 тыс. рублей или 1,1%).

## **1.6. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

### ***Региональное развитие***

На 01 января 2018 года региональная сеть Банка насчитывает 23 офиса, из них:

- 14 банковских офисов в г. Казани,
- 7 дополнительных офисов по Татарстану (в г. Альметьевске, Бугульме, Нижнекамске, 2 офиса в Набережных Челнах, Зеленодольске, Елабуге).
- 2 операционных офиса в городах Поволжья (в г. Чебоксары и г. Ульяновске).

В офисах обслуживания Банка клиенты могут получить полный комплекс банковских услуг, а именно:

- полноценное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- различные программы кредитования, в том числе на банковские карты,
- зарплатные проекты по банковским картам,
- привлечение средств во вклады и депозиты юридических и физических лиц,
- все виды банковских операций с открытием и без открытия банковского счета,
- банковские переводы, в том числе через платежные системы,
- оплату коммунальных платежей,
- обмен валюты,
- услуги хранения ценностей в банковских и депозитных ячейках,
- услуги инкассации денежной наличности и доставки заработной платы службой инкассации Банка.

Развитие региональной сети позволяет Банку более эффективно работать с клиентами, налаживать доверительные партнерские отношения, быть максимально доступным для их бизнеса. Режим работы офисов организован с учетом потребностей клиентов: в рабочие дни до 20 часов, в субботние дни – до 15 часов, по обслуживанию населения офисы работают без обеда. Офисы, расположенные в центре города – в ТК «Кольцо» и ТЦ «ГУМ», работают с клиентами без выходных, в режиме торговых центров, также в густонаселенном районе по ул. Фучика, 72 офис обслуживает клиентов без выходных.

На 01.01.2018 г. в офисах Банка открыто 48341 вкладов в рублях и иностранной валюте. Количество депозитов физических лиц за 2017 год увеличилось на 2138 счетов или на 4,6%. Остатки по депозитам физических лиц в рублях на 01.01.2018 г. по офисам Банка составили 3 595 млн. рублей или 60% от общей суммы остатков по депозитам физических лиц в целом по Банку, по сравнению с прошлым годом темп роста составил 115%. В части привлечения средств клиентов на банковские счета лидирующие позиции среди офисов Банка занимают дополнительные офисы №9 по ул. Фучика, 72 и №2 по ул. Максимова, 1.

На долю дополнительных офисов приходится 93% общего банковского портфеля выданных розничных кредитов, по сравнению с прошлым годом рост составил 314 млн. руб. или 16% (на 01.01.2018 г. кредитный портфель физических лиц составил 2263 млн. руб.). Значительного роста объемов потребительского кредитования добились офисы №18 и №21 г. Набережные Челны, а также офис №4 г. Альметьевск.

Помещения всех внутренних подразделений Банка полностью отвечают, как требованиям нормативных документов ЦБ РФ, так и внутренним документам банка. Операционные залы, кассовые узлы, хранилища оборудованы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Помещения оснащены охранной и тревожной сигнализацией и соответствуют требованиям пожарной безопасности.

В отчетном году Банк завершил переформатирование дополнительных офисов г. Казани, а именно в дополнительных офисах был проведен ремонт, офисы оборудованы новой мебелью, внедрена система управления очередью DoCash Q2. С целью улучшения качества обслуживания клиентов, контроля и оптимизации бизнес-процессов почти во всех казанских офисах Банка внедрена автоматизированная система клиентского самообслуживания - терминалы самообслуживания, с их помощью клиенты банка могут без труда совершать переводы за наиболее востребованные сервисы: коммунальные услуги, услуги связи, ТВ, Интернет, штрафы ГИБДД, погашать кредиты (в режиме online).

В 2018 году Банк продолжит работу по внедрению системы управления очередью и терминалов самообслуживания в иногородних офисах Банка

### ***Кредитование корпоративного бизнеса***

Корпоративный бизнес является одним из приоритетных направлений деятельности АКБ «Энергобанк» (ПАО), на долю корпоративных клиентов приходится 89,5% совокупного кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2018 года.

Несмотря на высокий уровень конкуренции в сегменте корпоративного кредитования, непростые условия для банковского сектора, гибкость, готовность отвечать потребностям клиентов в сочетании с оперативным принятием решений, а также большой опыт работы на местном рынке дают возможность Банку наращивать портфель корпоративных клиентов.

За истекший год Банк выдал кредитов на сумму 15,2 млрд. рублей. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 1,2% и на 1 января 2018 года составил 15 954 532 тыс. рублей.

Общая сумма предоставленных АКБ «Энергобанк» (ПАО) в 2017 году кредитов реальному сектору экономики Татарстана составила 15 203 852 тыс. рублей. Банк выдал корпоративные кредиты 206 клиентам, работающим в различных отраслях экономики.

В истекшем году ключевой акцент был сделан на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Большая часть кредитов выдана субъектам малого и среднего предпринимательства - 390 кредитов на общую сумму 12 715 348 тыс. рублей, на их долю приходится более 83,6% портфеля. Объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса на 01.01.2018г. составил 13 866 912 тыс. рублей.



В отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на конец отчетного года преобладающим сегментом размещения средств остается сельскохозяйственная отрасль, удельный вес кредитов которой снизился и составил 41,04% (на 01.01.2017 - 46,2%). Доля кредитов, выданных промышленным предприятиям и компаниям, работающим на рынке коммерческой недвижимости, увеличилась - с 9,7% до 13,03% и с 15,6% до 20% соответственно, торговым организациям снизилась - с 17,6% до 15,3%. На уровне прошлого года сохранилась часть кредитов строительным компаниям – 7%.

В 2017г. в рамках Генерального соглашения, заключенного 11.12.2016г. с АО «Корпорация МСП АКБ «Энергобанк» (ПАО), как уполномоченный банк выдал кредиты (кредитные линии) по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на общую сумму 160 млн. рублей.

В истекшем году Банк выдал банковских гарантий на сумму 560 713 тыс. рублей, в том числе на ускоренное возмещение НДС на сумму 418 016 тыс. рублей, в рамках Федерального закона № 44-ФЗ от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» на сумму 127 965 тыс. рублей.

По срокам погашения ссудная задолженность корпоративных клиентов на 01 января 2018 года распределяется следующим образом: наибольшим спросом пользовались кредиты на срок более 3-х лет, их удельный вес – 48,7%; одинаково востребованы краткосрочные ссуды, срок погашения которых менее одного года, и кредиты, по которым срок погашения от 1 года до 3-х лет - на них приходится по 25%.

В структуре кредитного портфеля корпоративных клиентов в разрезе субъектов Российской Федерации 96,3% заемщиков осуществляет деятельность в Республике Татарстан, остальные 1,9% - заемщики, осуществляющие деятельность в Ульяновской области, Тамбовской области (1,3%), Республике Башкортостан (0,2%) и др.

В 2017 году Банком были профинансированы следующие значимые проекты:

1) Строительство жилого комплекса «АРТ Сити», который расположился в Советском районе, на востоке г. Казани, вдоль улиц Н.Ершова и П.Лумумбы. Комплекс будет состоять преимущественно из 10 и 19-ти этажных зданий, всего 17 зданий. Проектом предусмотрены 1, 2, 3 комнатные квартиры. В 2016 году в рамках реализации проекта был сдан 10-ти этажный 15-ти секционный жилой дом с подземной автостоянкой на 251 м/мест, в 2017 году сдан 10-ти этажный жилой дом, состоящий из 13-ти секций со встроенными нежилыми помещениями. Также в настоящее время ведется строительство следующих жилых домов:

10-ти этажный жилой дом, состоящий из 13-ти секций со встроенными нежилыми помещениями. Проектом предусмотрены одно и двухкомнатные квартиры в количестве 442 квартир;

19-ти этажного жилой дом. Проектом предусмотрены одно и двухкомнатные квартиры в количестве 303 квартир;

19-ти этажный жилой дом. Проектом предусмотрены одно и двухкомнатные квартиры в количестве 151 квартиры;

10-ти этажный жилой дом, состоящий из 13-ти секций со встроенными нежилыми помещениями и подземной автостоянкой на 159 машино-мест.

Срок сдачи домов в эксплуатацию 2018 - 2019 гг.

На реализацию проекта Банк открыл кредитные линии на сумму 500 000 000 рублей.

2) Строительство жилого комплекса «Весна» в г. Казань по ул. Мамадышский тракт. Комплекс будет состоять из 10-19 этажных зданий, всего 13 зданий. Проектом предусмотрены 1, 2, 3 комнатные квартиры. В 2016 году был построен и сдан 19-тиэтажный 198-квартирный жилой дом №5. В 2017 году были сданы:

- 10-ти этажный 15-ти секционный 529-квартирный жилой дом №1, со встроенными нежилыми помещениями на 1-ом этаже и пристроенной автостоянкой на 258 м/мест.

- 10-тиэтажный 13-тисекционный 468-квартирный жилой дом №2 со встроенными нежилыми помещениями на 1-ом этаже.

- 10-тиэтажный 459-квартирный жилой дом №3 со встроенными нежилыми помещениями.

В настоящий момент в рамках реализации проекта ведется строительство следующих жилых домов:

10-тиэтажный 564-квартирный жилой дом №9 со встроенными нежилыми помещениями и автостоянкой на 297 м/м.

19-тиэтажный 288-квартирный жилой дом №6 со встроенными нежилыми помещениями.

19-тиэтажный 198-квартирный жилой дом №7 со встроенными нежилыми помещениями.

10-тиэтажный 13-ти подъездный 457-квартирный жилой дом №10 со встроенными нежилыми помещениями.

Срок сдачи домов в эксплуатацию 2018 - 2019 гг.

На реализацию проекта Банк открыл кредитные линии на сумму 320 000 000 рублей.

3) Приобретение и последующая эксплуатация Торгового центра, общей площадью 18 750 кв. м. и гостиницы «Олимп», общей площадью 7 408,1 кв.м., находящихся в г. Казань по ул. Р. Зорге д.66. В

комплекс зданий входит отель «Олимп», который представляет из себя 14-этажное здание гостиницы, имеющее категорию «три звезды» и располагающее 93 номерами и торговый центр «Олимп», представляющий из себя трехэтажный торговый центр с двухуровневым паркингом, который сдается в аренду различным арендаторам.

На реализацию данного проекта Банк открыл кредитную линию на сумму 271 000 000 рублей

4) Приобретение и последующая эксплуатация Торгового центра, общей площадью 2 177,3 кв. м., находящегося в Республике Татарстан, Бугульминский муниципальный район, г.Бугульма, ул.Ярослава Гашека, д.10., который представляет из себя 3-этажный с подземным этажом торговый центр, который сдается в аренду различным арендаторам.

На реализацию данного проекта Банк открыл кредитную линию на сумму 64 000 000 рублей.

5) Реконструкция, реставрация здания, расположенного по адресу: г. Казань, ул. Пушкина, д.10. На реализацию данного проекта Банк открыл линии на сумму 100 000 тыс.руб. Завершение реконструкции планируется к июню 2018 года.

6) Строительство торгового комплекса по адресу: РТ, г.Елабуга, на пересечении пр.Мира и пр.Нефтяников. Сумма лимита кредитной линии составила 25 000 000 рублей. Открытие торгового комплекса запланировано на июнь 2019г.

Уровень просроченной задолженности на 01 января 2018 года составляет 4,4%, в абсолютной величине - 701 792 тыс.руб.

К концу 2018 года планируется нарастить кредитный портфель корпоративных клиентов до 16,3 млрд. рублей, сохраняя его высокое качество, диверсифицированность отраслевой структуры, занимаемую долю рынка.

### ***Развитие розничного бизнеса***

#### ***Кредитование физических лиц***

Отчетный год стал серьезным испытанием для банковской сферы как в целом по России, так и в частности в Республики Татарстан. Несмотря на сложившуюся тяжелую ситуацию банк в отчетном году, в секторе розничного бизнеса, показал хорошую динамику роста по всем основным показателям.

Как и в прежние годы банк придерживался консервативной политики и стандартов предоставления ссуд населению, что позволило не только существенно нарастить кредитный портфель, но и улучшить его качество, уменьшив при этом долю просроченной задолженности в кредитном портфеле и увеличив долю кредитов обеспеченных залогом.

Основными направлениями банка в кредитовании населения на отчетный год, драйверами роста, стали кредиты на приобретение автотранспорта и ипотечные кредиты. Данным направлениям банк уделял особое внимание, что с учетом участия банка в программе государственной поддержки, обеспечили рост кредитного портфеля на 15,1% (319,2 млн. руб.)

Для достижения полученных показателей банк, на протяжении всего отчетного года, проводил активную работу с населением (проведение презентаций на предприятиях, работа с «холодной» и «теплой» базой клиентов, с автосалонами, брокерами, агентствами недвижимости) и концентрировал свои усилия на привлечение заемщиков с положительной кредитной историей, клиентах получающих заработную плату на карту эмитированную Банком, на сотрудниках бюджетной сферы, предлагая им более лояльные условия кредитования.

В целях удовлетворения как можно большего количества населения в заемных средствах, банк проводил постоянный с ним диалог для выяснения основных направлений расходования средств, удобных схем предоставления и погашения кредита с целью дальнейшего создания новых и усовершенствованию имеющихся программ кредитования.

В связи с ежегодным ростом объемов кредитования, а также необходимости более гибкого подхода к клиентам и их постоянно изменяющимся потребностям, перед банком стояла задача по улучшению программно-технических средств используемых в процессе кредитования и их учета. Так с 01.01.2017г. учет кредитов физических лиц стал осуществляться в новой Автоматизированной банковской системе, которая позволила упростить и автоматизировать учет выданных кредитов, а также внедрить по всем программам кредитования возможность предоставления населению кредитов с различными схемами погашения (аннуитетные и дифференцированные платежи).

На сегодняшний момент в банке представлено большое многообразие программ кредитования с различными схемами их погашения, к которым можно отнести:

- потребительские кредиты на неотложные нужды, как с обеспечением в виде залога или поручительства, так и без обеспечения;
- кредитование на приобретение автотранспорта, в т.ч. с возможностью приобретения автомобиля без обязательного условия страхования КАСКО;

- рефинансирование кредитных обязательств перед сторонними банками, в т.ч. ипотечных кредитов;
- кредитование на приобретение квартир на первичном и вторичном рынке жилья;
- кредитование на приобретение коммерческой недвижимости;
- кредитование на ремонт имеющейся в собственности недвижимости.

Предпринимаемые банком меры позволили не только укрепить свои позиции в рейтингах по объему розничного кредитного портфеля, переместив банк с 5 на 3 место среди банков Республики Татарстан, но и увеличить свой кредитный портфель на 15,1%, что является одним из лучших показателей роста портфеля среди банков своего региона (средний процент прироста розничного кредитного портфеля банков Республики Татарстан – 6,8%). По состоянию на 01.01.2018г. розничный кредитный портфель банка составил 2 432 014 тыс. рублей (01.01.2017г.: 2 112 839 тыс. рублей)

Государственная поддержка населения, в виде субсидирования части процентной ставки по кредитам на приобретение автотранспорта, привлекательные условия кредитования, позволили банку выдать 881 257 тыс. рублей кредитов на приобретение новых легковых автомобилей, что в свою очередь привело к росту портфеля автокредитов до показателя 1 096 148 тыс. руб., что на 43% выше показателя предыдущего года (01.01.2017г.: 776 592 тыс. рублей). Данное направление кредитования показало наибольший рост среди всех программ кредитования банка.

На втором месте по росту портфеля – ипотечное кредитование, прирост портфеля по которому за 2017г. составил 75,2 тыс. руб. или +8,3%. При этом банк, как и в предыдущие годы, реализует исключительно собственные ипотечные программы. Наибольшим спросом среди населения, в данном сегменте кредитов, пользовались программы кредитования на ремонт имеющейся в собственности недвижимости (39% выдач ипотечных кредитов) и приобретение жилой недвижимости на вторичном рынке жилья (36% выдач ипотечных кредитов), которые в совокупности составили 75% все выданных ипотечных кредитов.

Стратегия банка на увеличение обеспеченного кредитного портфеля привела к снижению как доли нецелевых кредитов (неотложные нужды) в общем розничном кредитном портфеле с 21% до 15%, так и самого портфеля на 19%, который, по состоянию на 01.01.2018г. составил 358 504 тыс. руб.

Объем выданных банком кредитов за 2017г. составил рекордные для банка значения 1 566 710 тыс. рублей, что на 17,6% выше показателей предыдущего периода, из которых:

- 881 257 тыс. руб. приходятся на кредиты, выданные на приобретение автотранспорта (рост 39,7%);
- 425 803 тыс. руб. на программы ипотечного кредитования (рост 4,9%);
- 259 650 тыс. руб. на потребительские кредиты (неотложные нужды) (снижение 12%).

Активная работа на рынке автокредитования привела к существенному изменению структуры кредитного портфеля. Так, если по состоянию на 01.01.2017г. наибольший удельный вес (43%) составляли кредиты выданные по программам ипотечного кредитования и 36 % составляли кредиты на приобретение автотранспорта, то по состоянию на 01.01.2018 портфель автокредитов стал занимать первое место по его доли в общем розничном кредитном портфеле (45%)

За отчетный период Банком проработано около 7,3 тыс. заявок физических лиц на получение кредитов, что сопоставимо с показателями за 2016г.

Кредитование населения по всем программам потребительского и ипотечного кредитования осуществляется во всех офисах Банка.

На протяжении всего отчетного года банк, помимо активной работе по наращивания кредитного портфеля, уделял большое внимание просроченной задолженности, проводя работы по ее предотвращению и снижению. Эффективности работы с просроченной задолженностью способствовало не только особое к ней внимание со стороны различных служб банка, но и наличие внедренных программно-технических средств, которые позволяют систематически и последовательно осуществлять мероприятия по ее взысканию. Работа в данном направлении позволила банку за отчетный год снизить долю просроченной задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц с 2,29% до 1,85%.

В 2018 году Банк сохранит ранее принятую стратегию, направленную на рост розничного кредитного портфеля в целом и на увеличение доли обеспеченных кредитов в общем портфеле. Данные планы будут реализованы за счет участия банка в программах государственной поддержки и тесной работы с автосалонами, брокерами, агентствами недвижимости с установлением приоритетных продаж кредитных продуктов с обеспечением.

В качестве основных стратегических целевых установок на 2018 год в рамках развития розничного кредитования Банка, рассматривается:

- Внедрение системы, позволяющей автоматизировать бизнес-процесс обработки кредитных заявок, оценки кредитоспособности заемщика, залогового обеспечения и поручительства и принятия решения по заявкам на кредит – кредитного конвейера;

- Построение и внедрение автоматизированной системы управления рисками и формализованной оценки кредитоспособности клиентов - кредитного скоринга, которая позволит не только оценивать уровень риска по каждому клиенту, но и ускорить процедуру принятия решения по кредитной заявке;
- Усовершенствование и модернизация действующих технологий и бизнес-процессов.

#### *Вклады, переводы*

Согласно статистическим данным Банка России объем средств населения во вкладах (депозитах) в рублях в течение всего 2017г. имел стабильную тенденцию к росту, при этом ситуация с вкладами в иностранной валюте наоборот на протяжении всего отчетного года показывала отрицательную динамику, что говорит о предпочтениях населения в сохранении своих накоплений в национальной валюте. Анализ данных объема привлеченных средств населения в банках в российских рублях показывает за 2017г. рост чуть более 11%, что на несколько процентов ниже динамики роста за 2016г. На протяжении всего отчетного года в Российской Федерации наблюдалась тенденция к снижению уровня инфляции, вследствие чего Банк России поступательно снижал уровень ключевой ставки, которая является одним из основных показателей при формировании процентной политики банка. Данное снижение не могло не отразиться на ставках по вкладам по всей банковской системе. Ярким примером являются данные о размере максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) по ТОП-10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, ставки по которым на протяжении всего года имели тенденцию к снижению. Так на 1 декаду января 2017г. ставка составляла значение 8,4%, а уже на 3 декаду декабря 2017г. она снизилась до значения 7,3%.

Основной задачей, которую перед собой ставил банк на отчетный год, являлось удержание и увеличение клиентской базы, при одновременном условии недопущения высоких процентных ставок. Банк, на протяжении всего отчетного периода, тщательно анализировал экономическую ситуацию в стране, предлагаемые условия на банковском рынке, чутко реагируя на незначительные изменения. Такой подход позволил банку работать на опережение, что привело к существенному снижению расходной составляющей операций по привлечению средств, а именно снизить средневзвешенную процентную ставку по портфелю на 1,85% до уровня 8,8% годовых (01.01.2017: 10,6% годовых). Работа на опережение, при снижающемся тренде по процентной ставке, привел и к некоторым негативным факторам, а именно снижению портфеля вкладов. Так снижение портфеля вкладов составило 2,5%, что привело портфель на 01.01.2018 к размеру 5 978,53 млн. руб. (01.01.2017: 6 131,94 млн. рублей). При этом стоит отметить, что снижение портфеля обусловлено прекращением действия нескольких крупных вкладов привлеченных на длительный срок, а в основной массе среднестатистических вкладов наблюдается рост.

Анализ предпочтений вкладчиков по срокам размещения своих свободных денежных средств показал, что значительных изменений в сравнении с предыдущими периодами не произошло. Наиболее интересными и привлекательными сроками остаются вклады со сроком привлечения от 1 года до 3 лет, доля которых в общем портфеле вкладов несколько увеличилась и составила 37,6% (36% по состоянию на 01.01.2017г.). Доли вкладов со сроком привлечения менее 1 года тоже претерпели некоторые изменения в сторону увеличения, которое произошло не только за счет снижения вкладов сроком привлечения более 3 лет (на 01.01.2018 – 37,5%, на 01.01.2017 – 46,1%), но и за счет увеличения объемов вкладов привлеченных на эти сроки, т.к. на протяжении отчетного года банк устанавливал более привлекательные условия по процентным ставкам именно по вкладам со сроком привлечения менее 1 года. Так за 2017г. сумма вкладов привлеченных на срок от 1 дня до 180 дней увеличилась почти на 245 млн. рублей или на 43,5%, на срок от 181 дня до 1 года увеличение произошло на 127,9 млн. руб. или 28,7%. Единственным и достаточно существенным снижением по вкладам являются вклады со сроком привлечения более 3 лет, объем которых за отчетный год снизились на 20,6% или в абсолютном значении на 581,6 млн. рублей.

Размещение временно свободных денежных средств клиентов банка – физических лиц во вклады на длительные сроки свидетельствует о доверии к банку как к надежному финансовому партнеру. Это подтверждается и существенным ростом количества действующих вкладов. Так, если по состоянию на 01.01.2017г. действующих вкладов в банке было чуть более 43,5 тыс., то по состоянию на 01.01.2018г. их количество превысило значение 46,3 тысяч.

В целях усовершенствования программно-технических средств используемым банком для учета вкладов и операций по ним в 2017г. был осуществлен переход на новую автоматизированную банковскую систему, которая позволила не только ускорить проведения операций с вкладами, но и автоматизировать многие процессы. Новая автоматизированная банковская система также позволила реализовать возможность для клиента осуществлять расходные и приходные операции по своим вкладам в любом отделении банка, независимо от офиса, в котором он был оформлен.

В 2018 году Банк ставит перед собой задачу по обеспечению дальнейшего роста портфеля вкладов населения. При этом Банк планирует поддерживать средневзвешенную ставку по вкладам на приемлемом

уровне, обеспечивающим достаточный процентный спред при их дальнейшем размещении в кредиты. Банк продолжит работу по усовершенствованию линейки вкладов с целью предложения населению более интересных и привлекательных условий, а также усовершенствования самого процесса предоставления данной услуги. Также планируется завершить проект по внедрению дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, который позволит клиентам банка самостоятельно открывать вклады и осуществлять по ним операции без посещения офиса банка. Ожидается, что данная услуга будет способствовать увеличению привлекательности банка, а также росту комиссионного дохода, в том числе за счет совершения клиентами большего количества операций.

### *Переводы*

Одной из самых привлекательных банковских услуг как для самого банка, так и для населения являются денежные переводы. Оплата коммунальных услуг, интернета, телефона, перевод денежных средств со счетов и без их открытия традиционно пользуются в банке большой популярностью.

Банк старается удовлетворить потребности своих клиентов и прислушиваться к их мнению с целью оказания им необходимых услуг в более комфортном для них режиме. Так, в отчетном году Банк реализовал проект по установке терминалов самообслуживания, что позволяет клиентам банка без ожидания очереди провести наиболее популярные операции по оплате коммунальных платежей, пополнения телефонов, оплаты за газ и интернет, погасить кредит и многое другое.

Особое внимание уделялось популярной услуге по переводу денежных средств с использованием международных систем денежных переводов. Данные системы позволяют перевести в считанные минуты денежные средства по территории Российской Федерации и за рубеж. Для удовлетворения спроса населения, а также максимального охвата по территории обслуживания Банк выбрал лучшие из представленных на рынке систем «мгновенных» денежных переводов, таких как Золотая Корона, Western Union, Unistream, Blizko.

Как и в предыдущие годы, наиболее популярной системой у клиентов банка является система денежных переводов «Золотая Корона», предпочтение которой отдают чуть более 40% клиентов, пользующихся услугами «мгновенных» переводов. Данная система позиционирует себя как наиболее удобная, доступная, с большим количеством пунктов выдач и отправок.

Все предпринимаемые банком меры по усовершенствованию условий оказания услуг отразились как на их объеме, который существенно возрос, так и на полученных за данные операции комиссионный доход, который на 7,6% превысил плановые показатели установленные банком на отчетный год и на 10% превысил показатели 2016г.

В 2018 году Банк продолжит развитие собственной сети терминалов самообслуживания и расширение перечня операций по денежным переводам и платежам.

### *Банковские карты*

На протяжении всего 2017 года рынок банковских карт в целом продолжает демонстрировать медленный, но устойчивый рост. Повышаются объемы эмиссии и уровень проникновения карточных инструментов. На пике внимания технологии бесконтактной оплаты. В части эмиссии платежных карт продолжается доминирование дебетовых продуктов.

Согласно данным многочисленных исследований у подавляющего большинства россиян (до 73%) есть банковские карты, и примерно у трети – две и более.

В 2017 году Банк осуществил смену процессингового центра и перешел на обслуживание в ООО Мультикарта. После перехода на новый процессинговый центр, для держателей карт АКБ «Энергобанк» (ПАО) стало доступно бесплатное снятие наличных денежных средств и бесплатного пополнения карт, в банкоматах группы ВТБ (ВТБ, ВТБ 24, Банк Москвы, Почта Банк, выпуск карт с функцией PayPass\ Payway (бесконтактная технология оплаты).

### *Дебетовые карты*

Дебетовые карты в АКБ «Энергобанк» (ПАО) остались основным карточным продуктом. Прирост по количеству карт за год составил 21%. Общее количество действующих карт на конец отчетного периода составило более 27 тыс. штук. Остатки на счетах банковских карт на 01.01.2018 года составили более 127 млн. рублей.

Банк продолжил привлечение предприятий и организаций на обслуживание в рамках «зарплатного» проекта. Проведенная работа позволила увеличить базу активных договоров до 292.

В 2017 Банк приступил к выпуску карт МИР. Карты МИР выпускаются для получения разных категорий выплат. Наибольшее число карт выпущено для получения пенсий и социальных выплат. Клиенты – держатели социальных карт МИР имеют возможность получать дополнительный доход в виде повышенной процентной ставки годовых на средне хронологический остаток, а отсутствие платы за годовое обслуживание, выпуск и комиссии за зачисление пенсий – приятное дополнение.

Для всех видов дебетовых карт, выпускаемых для физических лиц, в банке действует бонусная программа Cash-back. Таким образом, совершая покупки и оплачивая их картой, клиент может получить вознаграждение от банка до 5000 рублей ежемесячно.

#### Кредитные карты.

В 2017 году в АКБ «Энергобанк» (ПАО) продолжил выпуск кредитных карт, предложив для всех категорий клиентов кредитную карту с льготным периодом.

Кредитные карты Банка предназначены для всех категорий клиентов и позволяют совершать покупки здесь и сейчас, при этом не платить проценты банку, пользуясь льготным периодом кредитования.

Для кредитных карт, в банке так же действует бонусная программа Cash-back. При этом, перечень категорий, попадающих под начисление Cash-back расширен. Оплачивая покупку кредитной картой банка можно не только экономить на оплате процентов, но и получать доход в виде Cash-back.

#### Интернет-банкинг.

Банк продолжил информировать клиентов о возможностях системы интернет-банкинга «HandyBank».

Система «HandyBank» позволяет пользователю с любого компьютера или мобильного устройства круглосуточно управлять своим банковским счетом, быстро и безопасно оплачивать различные услуги и покупки, переводить денежные средства, совершать платежи, в т.ч. государственные, налоговые, и многое другое.

### ***Операции на финансовых рынках***

В 2017 году Банк располагал значительным объемом свободной ликвидности, что оказывало существенное влияние на стратегию работы Банка на финансовых рынках.

Значительно вырос объем вложений в высоколиквидные краткосрочные инструменты, портфель которых по состоянию на 1 января 2018 года составил 2 370 млн. рублей, в том числе депозит в Банке России – 900 млн. рублей, государственные облигации – 356 млн. рублей, облигации Банка России – 517 млн. рублей.

### ***Валютные операции***

Управление валютных операций АКБ "Энергобанк" оказывает клиентам услуги по конвертации валюты, международным переводам, осуществляет валютный контроль по операциям клиентов банка в рублях и иностранной валюте, с ближним и дальним зарубежьем. За осуществление функций агента валютного контроля Управлением валютных операций был получен доход 3,6 млн. рублей. По операциям переводов валюты за рубеж получен доход в размере 1,9 млн. рублей.

По состоянию на 31.12.2017г. в банке находилось на обслуживании 96 паспортов сделок по экспорту товаров и услуг и 127 паспортов сделок по импорту товаров и услуг, за 2017 год было открыто 107 паспортов сделок. Помимо этого, в Управлении находится на обслуживании около двухсот договоров, не подлежащих паспортизации.

Выручки от экспорта товаров и услуг клиентами банка было получено в сумме 7,8 млн. долларов США, 1,7 млн. евро и 396,3 млн. рублей РФ.

Клиенты банка оплатили по договорам импорта товаров и услуг 19,9 млн. долларов США, 13,0 млн. евро, 146,7 млн. рублей РФ.

АКБ «Энергобанк» является участником валютной секции Московской Биржи и осуществляет безналичные конвертации иностранной валюты.

Прибыль от проведения конверсионных операций на внутреннем валютном рынке составила 7,3 млн. рублей.

Объем купленной и проданной наличной иностранной валюты в операционных кассах Банка составил в 2017г. 25,7 млн. долларов США, 5,3 млн. евро. Доход от операций с наличной валютой составил 21,1 млн. рублей.

Доход от всех валютных операций Банка составил 33.1 млн. рублей.

### ***Развитие информационных технологий***

Использование и развитие современных информационных технологий позволяет Банку соответствовать определенным стандартам и идти в ногу со временем, предоставлять качественный и удобный сервис клиентам, оптимизировать банковские процессы, повышать качество и производительность труда. В 2017 году стоит отметить следующие реализованные задачи:

- обеспечена поддержка требований по взаимодействию с государственными органами и внешними системами (в т.ч. ГИС ГМП, ГИС ЖКХ, ПФР, ЕСИА ...);

- запуск в промышленную эксплуатацию модуля АБС в части обслуживания и учета операций вкладов физических лиц в рамках проекта перехода на новую АБС;
- развитие функционала киосков самообслуживания в офисах банка;
- постоянно развивающимся процессом являются работы по модернизации и совершенствованию сетевой и серверной инфраструктуры банка;
- развитие Центра оперативного управления информационной безопасностью на базе адаптивной системы защиты.
- инициированы проекты модернизации систем удаленного обслуживания клиентов - физических и юридических лиц;
- переход Банка на подключение и взаимодействие с процессинговым центром Мультикарта.

Перспективы развития информационных технологий на 2018 год:

- запуск в промышленную эксплуатацию модуля АБС в части обеспечения электронного хранения документов, подписанных Электронной цифровой подписью (ЭЦП), связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций;
- запуск системы ДБО для физических лиц;
- запуск новой версии системы ДБО для юридических лиц, в том числе мобильный банкинг;
- проведение работ по выбору и внедрению системы резервного копирования информации;
- проведение работ по проекту создания резервных площадок обработки и хранения данных;
- запуск в промышленную эксплуатацию автоматизированной системы принятия решений по кредитованию розничных клиентов;
- автоматизация процесса учета и управления административно-хозяйственной деятельностью банка в полном объеме;
- проведение работ по развитию систем самообслуживания клиентов банка.

***Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы***

По решению внеочередного собрания акционеров от 15 марта 2017 года нераспределенная прибыль Банка направлена:

- ✓ в резервный фонд Банка в сумме 50 000 000.00 руб.,
- ✓ дивиденды в сумме 170 992 000.00 руб.

Остаток на счете нераспределенной прибыли составил 3 523 216.72 рубля.

За 2017 год, по решению Собрания акционеров от 26 мая 2017 года, чистая прибыль (401 229 379,30 рублей) была распределена:

- ✓ в резервный фонд Банка в размере 208 863 379,30 руб.,
- ✓ дивиденды в размере 192 366 000,00 руб.

***Информация о потребляемых энергоресурсах за 2017 год***

Наименование	Количество	Стоимость, тыс.руб
Тепловая энергия, (Гкал)	1 050	1 495
Электрическая энергия, (кВт/ч)	309 421	1 990
Газ природный, (тыс.куб)	13	84
Водоснабжение, (м.куб)	3 071	62
Бензин автомобильный, (литр)	38 238	1 463
Топливо дизельное, (литр)	7 850	286

## 1.7. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2017 год составлены в валюте Российской Федерации и

представлены в тысячах рублей.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ**

АКБ «Энергобанк» (ПАО) не контролирует никакие юридические лица, а также никакие юридические лица не находятся под значительным влиянием Банка, таким образом, Банк в состав банковской группы не входит. в своем составе участников не имеет, является самостоятельной кредитной организацией и в состав банковской группы не входит.

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ Акционерного коммерческого Банка «Энергобанк» (ПАО)**

В целях обеспечения своевременного составления годового отчета и исполнения Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» на основании Приказа Банка № 301 от 24 октября 2017 года по состоянию на 1 ноября 2017 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов на складе (610 счет) и имущества учитываемого на внесистемном учете, по состоянию на 1 декабря 2017 года была проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами с целью проведения проверки полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований.

По результатам инвентаризации :

- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов на складе и имущества учитываемого на внесистемном учете - излишков и недостач не выявлено. На основании акта инвентаризации основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, имущество учитываемое Банком на внесистемном учете не подлежащие дальнейшему использованию в связи с непригодностью использования, морального износа, отсутствием необходимости в программном обеспечении, были списаны с баланса банка с дальнейшей его утилизацией;

- «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» числящихся на балансовом счете № 60415 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, не имеется, остаток на счете 60415 по состоянию на 1 января 2018 года составил 172 118 рубля 00 копеек;

- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам, учитываемых на счетах главы «Г» - расхождений не установлено;

- анализ дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счете N 603 “Расчеты с дебиторами и кредиторами” на наличие несвоевременного признания доходов и расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности – не установлено. Просроченной задолженности не имеется. Остаток по состоянию на 1 января 2018 года по балансовому счету 603 “Расчеты с дебиторами и кредиторами” составил по активным счетам 29 977 869,35 рубля, по пассивным счетам 33 851 812,40 рубля.

***Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.***

### ***Информация об изменениях в Учетной политике Банка 2017 года***

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета сформирована на основе:

- Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учетом изменений и дополнений);

- Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

- Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях»

- Положения от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и



иными законодательными актами.

Одним из принципов при формировании учетной политики банка является постоянство правил бухгалтерского учета. При этом Учетной политикой Банка должно обеспечиваться принцип готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В учетной политике конкретно указаны виды активов которые кредитной организацией оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Все объекты основных средств, принадлежащих банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости. Порядок проведения проверки объектов основных средств на обесценение определен внутренними документами банка, при этом основой для регламентации процедуры проверки на обесценение являются :

- Письмо Банка России от 30.12.2013 № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» (далее – Письмо Банка № 265-Т)

- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (МСФО 36) .

Существенных изменений в учетной политике Банка 2017 года в сравнении с 2016 годом не имеется.

В течении 2017 года в Учетную политику в целях бухгалтерского учета вносились изменения связанные с вступлением в силу Положения от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а именно отменой Главы Д.

### ***Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год***

Руководство Банка не имеет намерений прекратить применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В целом учетная политика на 2018 год в целях бухгалтерского учета идентична 2017 году за исключением некоторых изменений:

1. С 1 января 2018 года субботние календарные дни и праздничные(выходные) дни установленные в Республике Татарстан являются «операционными днями», где все совершенные операции оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции , с составлением ежедневного баланса.

2. В качестве расходов по краткосрочным вознаграждениям по символу расходов 48101 не учитывается оплата(расчеты) с физическими лицами на оказание услуг Банка по договорам Гражданского правового характера (ГПХ), соответственно вышеуказанный вид затрат отражается по символу ОФР по смыслу затрат или если не возможно конкретно определить относятся на символ 48401 «Другие организационно управленческие расходы»

### ***Методы оценки и учета существенных операций и событий***

Правила бухгалтерского учета в Банке основаны на следующих принципах:

1. Непрерывность деятельности.
2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".
3. Постоянство правил бухгалтерского учета.
4. Осторожность.
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.

### ***Основные средства.***

Основными средствами и нематериальными активами признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с лимитом стоимости 100 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов, по которым ведется внесистемный учет.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании Классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства, используемые банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета НДС.

#### *Материальные запасы*

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением внеоборотных активов, учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой как сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

#### *Доходы и расходы будущих периодов*

Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах 613 и 614.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

По счетам доходов будущих периодов в бухгалтерском учете отражаются:

- суммы арендной платы;
- суммы, процентов за кредит уплаченных клиентами досрочно.

По счетам расходов будущих периодов в бухгалтерском учете отражаются:

- суммы, за информационно-консультационные услуги
- суммы по приобретенным программным продуктам (неисключительное право) и их сопровождение
- за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи

Списываются суммы доходов будущих периодов, подлежащие отнесению на счета по учету доходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Отчетным периодом для целей списания расходов будущих периодов принимается месяц, квартал, если иной период не указан в договоре.

Аренда имущества – ежемесячно

Обеспечительный взнос – в сроки предусмотренные договором

Подписка на периодические издания – ежемесячно и ежеквартально, в зависимости от периодичности

получения изданий.

Страховые выплаты по добровольному медицинскому страхованию – ежемесячно, если иное не предусмотрено договором

Страхование имущества Банка - ежемесячно

Сопровождение программных продуктов – ежемесячно, если иное не предусмотрено договором.

*Операции с ценными бумагами.*

Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется по средневзвешенной цене сделок, совершенных на открытом организованном рынке ценных бумаг или через организатора за определенный день. При отсутствии данных за требуемый день используется средневзвешенная цена сделок по предыдущему торговому дню, по которому такая информация имеется, при условии, что с этого момента и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

*Чистая ссудная задолженность.*

Банк регулярно проводит анализ ссудной задолженности на предмет обесценения. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

*Резервы под обесценение.*

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

#### ***Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. События после отчетной даты проведены с учетом Указания ЦБР от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включали в себя следующие операции:

- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января, остатки по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам отчета о финансовом результате действовавшим в 2017 году;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января до даты подписания годовой отчетности) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;

- создание резервов по кредитам и процентам,

- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2017 год,

- перенесение остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года».

События после отчетной даты оказали отрицательное влияние на капитал Банка в общей сумме 35384 тыс. рублей.

**Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и оценку его последствий в денежном выражении.**

К таким событиям относятся:

**Принятие решения о реорганизации кредитной организации**

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

**Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.**

Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг в период с 01.01.2017 г по настоящее время не принималось.

**Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов**

Крупных сделок не было.

**Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату**

Снижение стоимости основных средств не происходило.

**Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату**

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

**Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями**

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2017 года по текущий момент не заключались.

**Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты**

Существенные изменения в налоговом законодательстве на 2017 год, которые бы повлияли на деятельность Банка, отсутствуют.

**Принятие существенных договорных или условных обязательств, например при предоставлении крупных гарантий**

Принятия существенных договорных или условных обязательств, за период с 01.01.2017 года по текущий момент не было.

**Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты**

На текущую дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

**Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка**

Чрезвычайных ситуаций не было.

**Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты**

Деятельность Банка в период после отчетной даты, как и в предыдущие периоды, строится на принципах управления рыночными рисками, исключая неблагоприятное непрогнозируемое влияние изменения курсов иностранных валют и рыночных цен на финансовые активы. Для управления рыночными рисками в Банке используется система лимитов на объемы вложений, величины открытых позиций и др., которые контролируются на ежедневной основе.

**Другие некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты**

Другие некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, отсутствовали.

**Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не имелось.

**Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенных ошибок в годовых отчетах за предшествующие периоды и текущий период нет.

#### ***Информация о прибыли (убытке) на акцию***

В соответствии с п.16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29Н (далее - Рекомендации), значение базовой прибыли на акцию рассчитывается как отношение Базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций Банка.

По итогам 2017 года показатель – прибыль на акцию АКБ «Энергобанк» (ПАО) составил – 15,28 рублей.

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Чистая прибыль, с учетом СПОД	326 786 тыс.руб.	401 230 тыс.руб.
Количество акций	21 374 тыс.шт.	21 374 тыс.шт.
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>15 руб. 28 коп.</b>	<b>18 руб. 77 коп.</b>

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг Банка и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается.

#### ***Информация о характере и величине корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации***

Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей кредитной организации не проводились.

### **4.СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

#### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты:**

Денежные средства и их эквиваленты, отраженные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)

<b>Показатель</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>		
Наличные средства	342 032	348 729
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	520 448	503 295
Средства на счетах в кредитных организациях РФ	617 447	868 044
Средства на счетах в банках-нерезидентах	1 337	4 855
Средства на клиринговых счетах в кредитных организациях РФ для обеспечения расчетов	25 282	13 808
<b>Итого</b>	<b>1 506 546</b>	<b>1 738 731</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, по которым есть ограничения по использованию:</b>		
На счетах обязательных резервов в Банке России	145 039	149 569
Средства на счетах в кредитных организациях, по которым рассчитывается резерв на возможные потери	136	1 045
Резервы на возможные потери	(1)	(10)
<b>Итого</b>	<b>145 174</b>	<b>150 604</b>

Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства не обесценены и не имеют обеспечения.

Денежные средства, по которым есть ограничения по использованию:

- обязательные резервы в Банке России в связи с ограничениями возможности их использования;
- средства на счетах кредитных организаций, по которым существует риск потерь.

К средствам на счетах кредитных организаций, по которым существует риск потерь, относятся средства на корсчетах в следующих банках:

	01.01.2018	01.01.2017
ООО КБ "ПЛАТИНА"	69	7
Банк «Новый символ» (АО)	-	519
ПАО АКБ «Связь-Банк»	61	518
АО «Глобэкс банк»	5	0
<b>Итого</b>	<b>136</b>	<b>1 045</b>
<b>Резерв</b>	<b>(1)</b>	<b>(10)</b>
<b>Итого за минусом резерва:</b>	<b>135</b>	<b>1 035</b>

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

(в тыс. руб.)

	2017	2016
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Долевые бумаги кредитных организаций	0	0
Долевые бумаги прочих резидентов	3 683	2 314
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>3 683</b>	<b>2 314</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>3 683</b>	<b>2 314</b>

#### Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов

(в тыс. руб.)

	2017	2016
Кредитные и финансовые организации	0	0
Металлургическая промышленность	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0
Нефте-газовая промышленность	0	0
Энергетическая промышленность	0	0
Телекоммуникации (услуги связи)	3 683	2 314
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>3 683</b>	<b>2 314</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, номинированы в рублях.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Далее приведена иерархия справедливой стоимости финансовых активов **на 1 января 2018 года:**  
(в тыс. руб.)

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 683	0	0	3 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 670	0	659	923 329

Ниже представлена иерархия справедливой стоимости финансовых активов на **1 января 2017 года:**  
(в тыс. руб.)

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 314	0	0	2 314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	282 492	583	76	285 465

Финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости включают долевыми и долговые ценные бумаги эмитентов, торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. Финансовые активы, отнесенные к 3-му уровню иерархии не имеют свободного обращения и оцениваются по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала, по ним создан резерв в размере 100%.

#### 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2018 г.**

(в тыс. руб.)

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до года	свыше года	
1	2	3	4	5	6	7	8	10
<b>Банк России</b>	<b>900 000</b>		900 000					<b>0</b>
<b>Банки:</b>	<b>628 366</b>		<b>597 155</b>					<b>0</b>
МБК	0							0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	597 155		597 155					
Прочие	31 211	31 211						
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>16 116 259</b>		<b>491 799</b>	<b>2 358 250</b>	<b>1 289 571</b>	<b>2 553 604</b>	<b>9 423 035</b>	<b>6 404 348</b>
Кредиты в том числе:	15 954 533		382 014	2 313 294	1 284 289	2 551 901	9 423 035	6 333 222
ссуды крупному бизнесу	2 087 619		222 424	532 750		77 250	1 255 195	523 101
ссуды малому бизнесу	13 840 097		159 590	1 780 544	1 284 161	2 473 193	8 142 609	5 807 869
овердрафты	26 817				128	1 458	25 231	2 252
Факторинг	160 023		109 785	44 956	5 282			69 423

Права требования (цессия)	1 703					1 703		1 703
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>2 446 969</b>	<b>32 195</b>	<b>8 687</b>	<b>2 739</b>	<b>8 939</b>	<b>63 188</b>	<b>2 331 221</b>	<b>393 323</b>
овердрафты	14 956	465	15	518	593	4 426	8 939	4 730
жилищные и ипотечные ссуды:	977 361	7 342	2 934	310	810	2 382	963 583	271 140
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой								
автокредиты	1 096 148	3 696	3 462	639	3 796	35 335	1 049 220	30 718
потребительские кредиты	358 504	20 692	2 276	1 272	3 740	21 045	309 479	86 735
Права требования (цессия)								
<b>Всего</b>	<b>20 091 594</b>	<b>32 195</b>	<b>1 997 641</b>	<b>2 360 989</b>	<b>1 298 510</b>	<b>2 616 792</b>	<b>11 754 256</b>	<b>6 797 671</b>

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2017 г.**

(в тыс. руб.)

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до года	свыше года	
1	2	3	4	5	6	7	8	10
<b>Банки</b>	<b>1 312 508</b>	<b>1 312 508</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 052</b>
МБК	1 312 508	1 312 508	0	0	0	0	0	1 052
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>15 923 583</b>	<b>0</b>	<b>665 985</b>	<b>1 255 732</b>	<b>1 209 828</b>	<b>2 810 573</b>	<b>9 981 465</b>	<b>5 977 407</b>
Кредиты в том числе:	15 770 880	0	564 652	1 224 585	1 209 828	2 790 350	9 981 465	5 900 928
ссуды крупному бизнесу	2 344 033	0	0	179 613	0	200 000	1 964 420	132 702
ссуды малому бизнесу	13 409 983	0	564 652	1 044 972	1 208 625	2 574 689	8 017 045	5 767 976
овердрафты	16 864	0	0	0	1 203	15 661	0	250
Факторинг	132 480		101 333	31 147				72 232
Права требования (цессия)	20 223					20 223		4 247
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>2 129 841</b>	<b>13 830</b>	<b>811</b>	<b>2 941</b>	<b>9 894</b>	<b>63 261</b>	<b>2 039 104</b>	<b>259 337</b>
овердрафты	16 635	572	392	546	661	7529	6935	4 447
жилищные и ипотечные ссуды:	856 837	4 374	14	0	104	2 956	849 390	124 920
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	188 343	0	0	0	0	0	188 343	188 343
автокредиты	766 592	2 670	50	1 041	2 194	11 979	748 657	26 530
потребительские кредиты	489 409	6 214	355	1 354	6 935	40 797	433 755	103 441
Права требования (цессия)	367						367	367
<b>Всего</b>	<b>19 365 932</b>	<b>1 326 338</b>	<b>666 796</b>	<b>1 258 673</b>	<b>1 219 722</b>	<b>2 873 834</b>	<b>12 020 569</b>	<b>6 237 796</b>

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)- резидентам Российской Федерации, кроме межбанковских кредитов по видам деятельности и без учета резерва:

(в тыс. руб./процентах)



	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	6 640 777	35,77	7 352 027	40,72
Торговля и услуги	2 521 990	13,59	2 788 928	15,45
Финансы / недвижимость	3 133 959	16,88	2 464 441	13,65
Промышленность	2 125 302	11,45	1 588 624	8,80
Строительство	1 122 464	6,05	1 150 051	6,37
Транспорт и связь	185 611	1,00	51 051	0,28
Прочие	386 102	2,08	528 461	2,93
Физические лица	2 446 969	13,18	2 129 841	11,80
<b>Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации</b>	<b>18 563 174</b>	<b>100%</b>	<b>18 053 424</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам кредитов для физических лиц:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Автокредиты	1 096 149	44,80	766 592	28,63
Ипотечные ссуды	971 062	39,68	856 837	40,79
Факторинг	0	0,000	0	0,001
Иные потребительские ссуды	379 758	15,52	506 412	30,58
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>2 446 969</b>	<b>100,0</b>	<b>2 129 841</b>	<b>100,0</b>

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам**

(в тыс. руб.)

	Ссудная задолженность на 01.01.2018	Резервы на 01.01.2018	Ссудная Задолженность на 01.01.2017	Резервы на 01.01.2017
<b>Банк России</b>	<b>900 000</b>	<b>0</b>		
<b>Банки</b>	<b>628 366</b>	<b>0</b>	<b>1 312 508</b>	<b>1 052</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	628 366	0	1 312 508	1 052
Приволжский федеральный округ	628 366	0	1 312 508	1 052
<b>Юридические лица</b>	<b>16 116 259</b>	<b>6 404 348</b>	<b>15 923 583</b>	<b>5 977 407</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	16 116 259	6 404 348	15 923 583	5 977 407
Приволжский федеральный округ	15 864 139	6 336 702	15 601 494	5 912 467
Центральный федеральный округ	224 753	67 372	299 231	64 711
Уральский федеральный округ	27 367	274		
<b>Физические лица</b>	<b>2 446 969</b>	<b>393 323</b>	<b>2 129 841</b>	<b>259 337</b>
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	2 446 969	393 323	2 129 841	299 338
Приволжский федеральный округ	2 442 345	392 191	2 126 422	299 093
Центральный федеральный округ	3 849	1 122	2 335	22
Уральский федеральный округ	345	3	662	5
Северо-Западный федеральный округ	135	2	422	218
Крымский федеральный округ	56	3		
Южный федеральный округ	239	2		
<b>ВСЕГО</b>	<b>19 365 932</b>	<b>6 797 671</b>	<b>19 365 932</b>	<b>6 237 796</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года все ссуды, были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах

По состоянию на **01.01.2018** года

№ п/п	Состав активов	Сумма	В том числе		Виды реструктуризации, перспективы погашения.
			реструктуриро вано, в тыс.руб	Доля реструктуриро ван-ных ссуд, в %	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	20 091 594	6 494 128	32,32	
1.1.	Кредитным организациям	628 366	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	16 116 259	6 494 128	40,29	Пролонгация ссуд, снижение процентной ставки. Не связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	2 446 969	104 918	4,29	Пролонгация ссуд, снижение процентной ставки. Частично связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: средняя.

По состоянию на **01.01.2017** года

п	Состав активов	Сумма	В том числе		Виды реструктуризации, перспективы погашения.
			реструктури ровано, в тыс.руб	Доля реструктурирова н-ных ссуд, в %	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	19 365 565	7 393 138	38,18	
1.1.	Кредитным организациям	1 312 508	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	15 923 583	7 393 138	46,43	Пролонгация ссуд. Не связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	2 129 474	0	0	реструктуризации не оформлялись

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2018 года составляет 32,32% (2016 г.: 38,18%).

Основным видом реструктуризации ссуд является пролонгация, не связанная с ухудшением финансового состояния заемщика. Перспектива возврата – высокая.

По состоянию на 31 декабря 2017 Банком были предоставлены ссуды 13 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 8 335 859 тыс. рублей (на 31.12.2016: 12 заемщикам/группам заемщиков на сумму 7 085 421 тыс. рублей), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

#### 4.3.1. Сделки по уступке прав требований

За 2017 года Банком были совершены сделки по приобретению прав требований от сторонних контрагентов, в том числе ранее проданных по договорам уступки.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований является оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых возможностей в связи с рефинансированием задолженности.

Факторинг (факторинговое обслуживание) это финансирование Банком товаров (работ, услуг), поставляемых (оказываемых и выполняемых) клиентом-продавцом своим покупателям – дебиторам, при этом клиент-продавец уступает банку свои денежные требования к своим должникам-дебиторам.

Оценка рисков, которую Банк проводит при заключении договора на факторинговое обслуживание, аналогична оценке рисков, проводимой по операциям кредитования и регулируется «Положением об управлении кредитным риском в АКБ «Энергобанк» (ПАО)». Причем анализируется финансовое положение и кредитоспособность и клиента – продавца и его дебиторов. На основании проведенного анализа и оценки дебиторов по критериям, установленным внутренними документами, банк устанавливает лимиты финансирования на каждого дебитора или группу дебиторов данного продавца. Финансирование осуществляется банком по мере осуществления продавцом поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) на основании предъявленных в банк продавцом документов, определенных договором: товарно-транспортных накладных, счетов – фактур, договоров, и т.д.

Приобретение банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

- на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, как с оформлением закладной, так и без оформления закладной.
- по прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Требования, по которым необходимо формирование резерва на возможные потери в соответствии с указанием Банка России от 22 сентября 2005 года №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» в Банке отсутствует.

Ниже раскрыта балансовая/внебалансовая стоимость требований, учтенных на счетах Банка на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	Номинальная (внебалансовая) стоимость полученных прав требований на 01.01.2018	Фактическая (балансовая) стоимость полученных прав требований на 01.01.2018	Номинальная (внебалансовая) стоимость полученных прав требований на 01.01.2017	Фактическая (балансовая) стоимость полученных прав требований на 01.01.2017
<b>Факторинг</b>	165 252	160 023	136 646	132 480
<i>крупному бизнесу</i>	119 486	116 063	121 362	117 788,54
<i>среднему бизнесу</i>	9900	9 559	-	-
<i>малому бизнесу</i>	35 866	34 401	15 284	14 692
<b>Итого приобретенных прав требований</b>	165 252	160 023	136 646	132 480

Объем сделок по приобретению и уступке прав требования носит незначительный характер, составляет менее 1 % активов и не оказывает существенного влияния на финансовое состояние и финансовый результат деятельности Банка.

Политики и процедуры, применяемые Банком при осуществлении сделок по уступке прав требования, реализованы и описаны в рамках Кредитной политики Банка. Основные процедуры мониторинга изменений уровня кредитного риска, а также методы и процедуры по снижению уровня кредитного риска в отношении сделок по приобретению и уступке прав требования соответствуют и описаны в рамках Положения о порядке управления кредитным риском в АКБ «Энергобанк» (ПАО). Определение требований к капиталу по сделкам по приобретению и уступке прав требования регулируются в рамках подходов по распределению капитала на покрытие кредитного риска в рамках Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк» (ПАО) и Положения об управлении рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк» (ПАО).

Сделки Банка по приобретению и уступке прав требования, совершенные в 2017 году не производились в отношении финансовых инструментов торгового портфеля. Банк не несет рыночный риск по сделкам, связанным с приобретением и уступкой прав требования. В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И стоимость требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации по сделкам по уступке прав требований в сумме 160 023 тыс. рублей на 01.01.2018 г. отнесена к активам Банка с коэффициентом риска 100%.

#### 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тыс. руб.)

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	358 079	229 183
Облигации крупных российских банков	0	0
Корпоративные облигации	23 978	25 059
Облигации Банка России	517 566	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>899 623</b>	<b>254 242</b>
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1 457	2 291
Долевые бумаги прочих резидентов	21 590	25 959
<i>Долевые ценные бумаги не имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги, оцениваемые по себестоимости	583	583
Прочее	76	76
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>23 706</b>	<b>28 909</b>
<b>РЕЗЕРВ</b>	<b>(659)</b>	<b>(76)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.</b>	<b>922 670</b>	<b>283 075</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения:

на 01.01.2017 - с октября 2018 года по май 2021 года, ставки купонного дохода от 8,85 % до 12,00% годовых;

на 01.01.2018 - с апреля 2018 года по май 2021 года, ставки купонного дохода от 10,2 % до 12,00% годовых.

На 01.01.2017 Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения с июня 2017 года по март 2018 года, ставки купонного дохода от 6,20% до 7,5% годовых.

На 01.01.2018 Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года, ставки купонного дохода от 8,95% до 10,43 % годовых.

На 01.01.2017 Облигаций Банка России не было.

На 01.01.2018 Облигации Банка России представлены процентными документарными ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения с января 2018 года по март 2018 года, ставки купонного дохода 7,50% и 7,75 % годовых.

Распределение долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2018 года:

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
<b>Облигации Российской Федерации</b>			
ОФЗ, выпуск 29011	352 831	29.01.2020	10.43%
ОФЗ, выпуск 29012	5 248	16.11.2022	8.95%
<b>Итого:</b>	<b>358 079</b>		
<b>Облигации Банка России</b>			
Облигации Банка России (КОБР-2)	253 853	17.01.2018	7.75%
Облигации Банка России (КОБР-3)	252 657	14.02.2018	7.50%
Облигации Банка России (КОБР-4)	11 056	14.03.2018	7.50%
<b>Итого</b>	<b>517 566</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>			
ПАО Акрон 04	10 457	18.05.2021	10,2%
ПАО Акрон 05	10 383	18.05.2021	10,2%
ПАО ТГК-2 БО-02	3 138	10.10.2018	12,00%
<b>Итого:</b>	<b>23 978</b>		

Распределение долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2017 года:

	<b>Вложения</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Ставка купона</b>
<b>Облигации Российской Федерации</b>			
ОФЗ, выпуск 25081	80 505	31.01.2018	6,20%
ОФЗ, выпуск 26204	121 694	15.03.2018	7,50%
ОФЗ, выпуск 26206	26 984	14.06.2017	7,40%
<b>Итого:</b>	<b>229 183</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>			
ПАО Акрон 04	10 061	18.05.2021	10,25%
ПАО Акрон 05	9 933	18.05.2021	10,25%
ПАО ТГК-2 БО-02	5 065	10.10.2018	12,00%
<b>Итого:</b>	<b>25 059</b>		

Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов на 01.01.2018 и 01.01.2017:

<b>Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
В кредитные организации	1457	2 874
В металлургические предприятия	0	0
В химические предприятия	504	711
В предприятия нефтегазовой промышленности	17 683	20 907
В энергетические предприятия	2 990	3 796
В телекоммуникационные предприятия	413	545
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>23 047</b>	<b>28 833</b>

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за 31 декабря 2017 года, за 31 декабря 2016 года

(в тыс. руб.)

<b>Название</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
			<b>2017</b>	<b>2016</b>
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	76	76
Акции ПАО «Банк ВТБ» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	1 457	2 291
Акции ПАО «БИНБАНК» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	583	583
Акции ПАО «Газпром» (ао)	Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	17 683	20 907
Акции ПАО «РусГидро» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	2 990	3 796
Акции ПАО «Ростелеком» (ао)	Телекоммуникации	Россия	413	545
Акции ПАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	504	711
Прочие доли	х	Россия	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до вычета резерва</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>23 706</b>	<b>28 909</b>
Резервы на возможные потери	х	х	(659)	(76)
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>23 047</b>	<b>28 833</b>

К категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены долевые ценные бумаги, имеющие котировку и не имеющие котировку.

На 1 января 2018 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой

стоимостью 23 047 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 28 250 тыс. рублей) обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 659 тыс. рублей (01.01.2017г.: 661 тыс. рублей), не имеет свободного обращения и оценивается по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

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

(в тыс. руб.)

	Объём вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2018	659	659	0
На 01.01.2017	659	76	583

**Географическая концентрация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:**

(в тыс. руб.)

	01.01.2018	01.01.2017
Российская Федерация	23 630	28 833
Страны ОЭСР	76	76
<b>Итого</b>	<b>23 706</b>	<b>28 909</b>

#### 4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года временно неиспользуемой в основной деятельности Банка объектов недвижимости не имелось.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 и 2017 годы.

(в тыс.руб.)

	Недвижимость	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Мебель и оборудование	Земля	Вложения в создание и приобретение ОС и НМА	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>83 891</b>	<b>35 975</b>	<b>4 836</b>	<b>29 156</b>	<b>568</b>	<b>5 087</b>	<b>41 845</b>	<b>5 947</b>	<b>207 305</b>
Стоимость на 31 декабря 2016 г.	104 480	58 963	6 119	70 696	568	5 087	45 471	5 947	297 332
Накопленная амортизация	(20 589)	(22 988)	(1 283)	(41 540)	0	0	(3 627)	0	(90 027)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>83 891</b>	<b>35 975</b>	<b>4 836</b>	<b>29 156</b>	<b>568</b>	<b>5 087</b>	<b>41 845</b>	<b>5 947</b>	<b>207 305</b>
Поступления	290	20 385	6 153	2 850		60 746	33 026	34 140	157 590
Выбытия	(0)	(46)	(63)	(337)	0	(64 585)	(0)	(31 348)	(96 379)
Амортизационные отчисления	(1 643)	(19 592)	(3 585)	(876)	0	0	(9 416)	0	(35 112)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>82 538</b>	<b>36 722</b>	<b>7 341</b>	<b>30 793</b>	<b>568</b>	<b>1 248</b>	<b>65 455</b>	<b>8 739</b>	<b>233 404</b>

Стоимость на 31 декабря 2017 г.	104 770	79 302	12 209	73 209	568	1 248	78 497	8 739	358 543
Накопленная амортизация	(22 232)	(42 580)	(4 868)	(42 416)	0	0	(13 043)	0	(125 139)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	82 538	36 722	7 341	30 793	568	1 248	65 455	8 739	233 404

Основные средства и объекты недвижимости не имеют обременения и не переданы в залог.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 1 января 2018 года: 172 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года - отсутствовали.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:  
по состоянию на 1 января 2018 года – нет договорных обязательств,  
по состоянию на 1 января 2017 года:

№ п/п	Наименование объекта основных средств	Сумма договорных обязательств
1	Договор на поставку ВТ-1216-33 от 12.12.2016 с АО "САГА ТЕХНОЛОГИИ" (платежные терминалы)	2 047
	Итого	2047

Дата последней переоценки основных средств в АКБ «Энергобанк» проводилась по состоянию на 1 января 2002 года.

Согласно Учетной политике Банка, действующей в 2017 и 2016 годах, основные средства учитываются **по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации** и накопленных убытков от обесценения для следующих однородных групп основных средств:

- Земельные участки;
- Здания и сооружения;
- Автотранспортные средства;
- Мебель;
- Оборудование;
- Вычислительная техника;
- Оргтехника;
- Неотделимые капитальные вложения и улучшения в здания и сооружения.

Все объекты основных средств, принадлежащих банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости. Порядок проведения проверки объектов основных средств на обесценение определен внутренними документами банка. Проверке на обесценение подлежат все объекты основных средств.

Проверка на обесценение проводится на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. В частности это могут быть:

- физическое повреждение;
- полное или частичное устаревание;
- общее падение рыночных цен;
- необходимость дополнительных затрат на содержание;
- фактические данные в случае реализации Банком в течение отчетного года аналогичного объекта объектов;
- Макроэкономические факторы, индикаторы Финансового рынка, фактор инфляции;
- Маркетинговая и ценовая политика Банка

Убытки от обесценения основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

#### 4.6. Прочие активы

Структура прочих активов на **01.01.2018** года:

(в тыс. руб.)

виды активов	задолженность	по срокам, оставшимся до полного погашения
--------------	---------------	--

		до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
<b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b>							
<b>финансовые</b>	59 442	<b>10 719</b>	<b>997</b>	<b>21 818</b>	<b>1 984</b>	<b>4 453</b>	<b>19 471</b>
Средства в расчетах		-					
Требования по получению процентов	40 131	10 719	997	2 507	1 984	4 453	19 471
Прочие	19 311			19 311			
<b>Нефинансовые</b>	33 643	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 643</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты по налогам							
Дебиторская задолженность и предоплата	33 643			33 643			
<b>Прочие активы, номинированные в USD</b>							
<b>финансовые</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	183			183			
Требования по получению процентов							
<b>Нефинансовые</b>	<b>153</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>153</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность и предоплата	153			153			
<b>Прочие активы, номинированные в EUR</b>							
<b>финансовые</b>	172 350	0	172 350	0	0	0	0
Средства в расчетах	172 350		172 350				
<b>Нефинансовые</b>	<b>117</b>		0	<b>117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность и предоплата	117			117			
<b>Всего</b>	<b>265 888</b>	<b>10 719</b>	<b>173 347</b>	<b>55 914</b>	<b>1 984</b>	<b>4 453</b>	<b>19 471</b>
Резервы по прочим активам	(24 369)						
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>241 519</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Структура прочих активов на **01.01.2017** года:

(в тыс. руб.)

виды активов	задолженность	по срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	64 423	12 041	7 516	4 002	1 268	4 891	34 705
Средства в расчетах	5 373	5 373					
Требования по получению процентов	51 762	379	6 517	4 002	1 268	4 891	34 705
Прочие	7 288	6 289	999				
Нефинансовые	59 066	25 692	0	33 374	0	0	0
Расчеты по налогам	0		0				
Дебиторская задолженность и предоплата	59 066	25 692		33 374			
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	349 313	349 313	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	349 313	349 313					



Требования по получению процентов							
<b>Нефинансовые</b>	<b>158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность и предоплата	158			158			
<b>Прочие активы, номинированные в EUR</b>							
<b>финансовые</b>	<b>172 633</b>	<b>172 633</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	172 633	172 633					
<b>Нефинансовые</b>	<b>112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность и предоплата	112			112			
<b>Всего</b>	<b>645 705</b>	<b>559 679</b>	<b>7 516</b>	<b>37 646</b>	<b>1 268</b>	<b>4 891</b>	<b>34 705</b>
Резервы по прочим активам	23 775	11 099	1 625	363	249	585	9 854
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>621 930</b>	<b>548 580</b>	<b>5 891</b>	<b>37 283</b>	<b>1 019</b>	<b>4 306</b>	<b>24 851</b>

#### 4.7. Средства клиентов

(в тыс. руб.)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>5 499 197</b>	<b>5 381 596</b>
— Текущие/расчетные счета	2 292 571	2252950
— Срочные депозиты	3 206 626	3 128 646
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>6 447 388</b>	<b>6 559 314</b>
— Текущие счета/счета до востребования	256 189	159 064
— Срочные вклады	5 931 734	6 195 671
— Счета ИП	259 465	204 579
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11 946 585</b>	<b>11 940 910</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

(в тыс. руб.)

Наименование	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	6 447 388	53,97%	6 559 314	54,9%
Торговля и услуги	694 022	5,81%	872 477	7,3%
Промышленность	529 367	4,43%	712 500	5,9%
Финансы и инвестиции	2 528 274	21,16%	1 463 046	12,2%
Сельское хозяйство	41 944	0,35%	435 504	3,6%
Строительство	43 794	0,37%	343 577	2,8%
Страхование		0,00%	350 000	2,9%
Транспорт и связь	13 281	0,11%	300 500	2,5%
Недвижимость		0,00%	135 580	1,1%
Прочие	1 648 516	13,80%	768 412	6,4%
<b>Итого</b>	<b>11 946 585</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 940 910</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 01.01.2018г. в АКБ “Энергобанк” (ПАО) открыты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублях и иностранной валюте:

- 8694 расчетных счетов (в том числе 8228 счета в рублях, 466 счета в иностранной валюте);
- 49 счетов по учету депозитов, в том числе: в рублях - 46 счетов, в иностранной валюте открыто юридическим лицам-нерезидентам 3 счета.

Остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2018 года составили 2 544 млн. рублей (на 1 января 2017 года - 2 447 млн. рублей).

#### 4.8. Выпущенные долговые обязательства

(в тыс. руб.)

Векселя:	01.01.2018	01.01.2017
Вексель (номинированный в иностранной валюте, векселеприобретатель - нерезиденты)	309 901	287 150
Вексель (номинированный в валюте РФ, векселеприобретатель – резиденты)	1 000	1 000
<b>Итого</b>	<b>310 901</b>	<b>288 150</b>

По состоянию на 01.01.2018 года выпущенные долговые ценные бумаги кредитной организации включали векселя в сумме 310 901 тыс. рублей (01.01.2017г.: 288 150 тыс. рублей), номинированные в евро и рублях. Срок погашения векселя номинированного в евро - по предъявлению, но не ранее 01.03.2018 г., доходность к погашению 0,75% годовых, в рублях - предъявлению, но не ранее 23.03.2018 г., доходность к погашению 9,0% годовых.

#### 4.9. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на **01.01.2018** года:

(в тыс. руб.)

виды пассивов	задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>							
<b>финансовые</b>	<b>95 209</b>	<b>2 122</b>	<b>27 286</b>	<b>7 531</b>	<b>21 305</b>	<b>12 493</b>	<b>24 472</b>
Средства в расчетах	2 122	2 122					
Обязательства по начисленным процентам	91 861	0	26 060	7 531	21 305	12 493	24 472
Прочие	1 226		1 226				
<b>нефинансовые</b>	<b>151 890</b>	<b>0</b>	<b>151 890</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоговые обязательства	2 077		2 077				
Прочие	149 813		149 813				
<b>Прочие обязательства, номинированные в USD</b>							
<b>финансовые</b>	<b>6 165</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>6 150</b>	<b>6</b>
Средства в расчетах							
Обязательства по начисленным процентам	6 165			1	8	6 150	6
<b>Прочие обязательства, номинированные в EUR</b>							
<b>финансовые</b>	<b>4 872</b>	<b>0</b>	<b>4 496</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>359</b>	<b>10</b>
Средства в расчетах							
Обязательства по начисленным процентам	4 872		4 496		7	359	10
<b>нефинансовые</b>	<b>53</b>	<b>1</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Прочие	53	1	52				
<b>ИТОГО</b>	<b>258 189</b>	<b>2 123</b>	<b>183 724</b>	<b>7 532</b>	<b>21 320</b>	<b>19 002</b>	<b>24 488</b>

Структура прочих обязательств на **01.01.2017** года:

(в тыс. руб.)

виды пассивов	задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>							
<b>финансовые</b>	<b>101 529</b>	<b>21 085</b>	<b>34 929</b>	<b>14 201</b>	<b>17 069</b>	<b>11 817</b>	<b>2 428</b>
Средства в расчетах	1 543	1 543					
Обязательства по начисленным процентам	80 444		34 929	14 201	17 069	11 817	2 428
Прочие	19 542	19 542					
<b>нефинансовые</b>	<b>18 077</b>	<b>7 745</b>	<b>10 332</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоговые обязательства	10 332		10 332				
Кредиторская задолженность	4 121	4 121					
Прочие	3 624	3 624					
<b>Прочие обязательства, номинированные в USD</b>							
<b>финансовые</b>	<b>366</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>49</b>	<b>270</b>
Средства в расчетах							
Обязательства по начисленным процентам	366		9	14	24	49	270
<b>Прочие обязательства, номинированные в EUR</b>							
<b>финансовые</b>	<b>2 378</b>	<b>254</b>	<b>2 020</b>	<b>7</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>73</b>
Средства в расчетах	254	254					
Обязательства по начисленным процентам	2 124		2 020	7	15	9	73
<b>нефинансовые</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Кредиторская задолженность	49	49					
<b>ИТОГО</b>	<b>122 399</b>	<b>29 133</b>	<b>47 290</b>	<b>14 222</b>	<b>17 108</b>	<b>11 875</b>	<b>2 771</b>

#### 4.10. Уставный капитал

Банк осуществляет свою деятельность в форме публичного акционерного общества.

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

По состоянию за 31 декабря 2017 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 2 137 400 тыс. рублей (2016г.: 2 137 400 тыс. рублей.).

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

(в рублях)		
	Обыкновенные акции, шт	Номинальная стоимость, руб.
На 31 декабря 2017 года	21 374 000	2 137 400 000
На 31 декабря 2016 года	21 374 000	2 137 400 000

Привилегированных акций Банк не имеет.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

(в тыс. руб.)

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	На 01.01.2018	На 01.01.2017
--	---------------	---------------

Ссудная и приравненная к ней задолженность	(652 072)	(657 237)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	10	(3)
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	(2 870)	(7 236)
Ценные бумаги для продажи	(582)	297
Прочие активы	5 654	(10 459)
<b>Итого обесценение / восстановление обесценения активов</b>	<b>(649 860)</b>	<b>(674 637)</b>

В 2017 году списаны активы за счет резерва в сумме 93 214 тыс. рублей, в том числе по ссудам и процентам по ним - в размере 92 836 тыс. рублей (2016: 1461 тыс.рублей).

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

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01.01.2018г. и 01.01.2017г., за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили -32 730 тыс. рублей и 98 044 тыс. рублей, соответственно.

## 5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

(в тыс. руб.)

Виды налогов	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налог на прибыль	93 021	81 985
НДС уплаченный	24 296	27 606
Налог на имущество	2 455	2 570
Земельный налог	220	0
Транспортный налог	78	263
Налог в экофонд	20	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 402	7 989
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого начисленные налоги</b>	<b>129 492</b>	<b>120 413</b>

Прибыль Банка рассчитана с учетом увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 9 402 тыс. рублей (2016 г.: с учетом увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 7 989 тыс. рублей).

В 2017, как и в 2016 году изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введением новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов, не было.

## 5.4. Информация о доходах и расходах от выбытия объектов основных средств

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	На 01.01.2017	На 01.01.2017
Доходы от выбытия (реализации) имущества	994	218
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
<b>Финансовый результат от выбытия объектов основных средств</b>	<b>994</b>	<b>218</b>

Данный финансовый результат отражен в составе операционных расходов. Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 2017 году отсутствовали.

## 5.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2017 году составили 227 902 тыс. рублей (2016г.: 205 382 тыс. рублей). В том числе премии за месяц, разовые и годовая 75 921 тыс. рублей (2016г.: 65 573 тыс. рублей).

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

### **6.1. Собственный капитал Банка**

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка.

По состоянию на 01.01.2018г., капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П имел значение 4 207 871 тыс. рублей (2016г: 4 097 155 тыс. рублей).

Средства уставного капитала, резервного фонда в основном капитале Банка на 1 января 2018 года составили 3 295 263 тыс. рублей (2016г: 3 036 400 тыс. рублей.).

В числе источников дополнительного капитала необходимо выделить субординированные займы, величина которых в собственных средствах Банка составила 500 000 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 500 000 тыс.рублей).

Также, на 1 января 2018 года в составе капитала признана чистая прибыль в размере 326 786 тыс. рублей (на 1 января 2017 года - 401 230 тыс. рублей).

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка, при минимально допустимом уровне в 8%, имели значения по состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года 24,8% и 23,2% соответственно.

Норматив достаточности базового капитала, и норматив достаточности основного капитала при минимально допустимых значениях 4,5% и 6% соответственно, по состоянию на 01.01.2018 года приняли значение 19,1% (на 01.01.2017г.: 18,2%).

Также с 1 января 2016 года Центральным Банком установлены числовые надбавки к нормативам достаточности капитала:

- надбавка поддержания достаточности капитала,
- антициклическая надбавка,
- надбавка за системную значимость.

По состоянию на 1 января 2018 года надбавка поддержания достаточности капитала равна 1,250% (на 1 января 2017 года – 0,625%). Антициклическая надбавка, рассчитываемая Банком в соответствии с Инструкцией банка России №180-И, равна нулю. Надбавка за системную значимость не рассчитывается, так как АКБ «Энергобанк» (ПАО) не входит в перечень системно значимых кредитных организаций, определяемый Банком России.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Далее приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	2 137 400	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 137 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2 137 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	538 954
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	11 296 585	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	538954
		500 000	из них: субординированные кредиты	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	233 404	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	53 225	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	53 225	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	53 225
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	13 306	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	13 306
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	62	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	62	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	50
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1584	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты	0

			добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	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:	14 860 794	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 1 января 2018 г., составило 19,6%, по состоянию на 01.01.2017 – 19,8%. Данное изменение обусловлено увеличением размера основного капитала на 14% до 3 036 400 тыс. рублей.

В течение отчетного года, существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствовали.

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у кредитной организации отсутствуют.

Изменение остатков денежных средств за 2017 год составило минус 232 185 тысяч рублей, при этом денежные средства, полученные от операционной деятельности, равны 861 959 тыс. рублей (2016: -1 843 260 тыс. рублей), увеличение составили чистый прирост по ссудной задолженности и по прочим активам. Чистые

денежные средства от инвестиционной деятельности - -696005 (2016: 35148), от финансовой деятельности - -363301 тыс.рублей (2016: -106861 тыс.рублей).

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, а также выданные Банком гарантии. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

(в тыс. руб.)		
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 117 916	2 631 239
Выданные кредитной организации гарантии и поручительства	193 801	253 255
<b>Итого</b>	<b>1 311 717</b>	<b>2 884 494</b>

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно, неиспользованных кредитных средств не имеется.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

### **9.1. Основные цели системы управления рисками**

В качестве основных целей системы управления рисками Банк рассматривает:

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

### **9.2. Функционирование системы управления рисками**

Функционирование системы управления рисками реализуется в рамках следующей организационной структуры:

9.2.1. Наблюдательный совет Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом а также нормативные документы, регламентирующие порядок и процедуры управления рисками и капиталом моделей количественной оценки рисков; утверждает плановый уровень капитала, целевых нормативов достаточности капитала и общий лимит совокупного риска, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка исходя из объемов совершаемых и планируемых операций; утверждение базовых сценариев стресс - тестирования; контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием процедур управления рисками и капиталом, утвержденной стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, утверждение отчетов о проведенных мероприятиях в рамках устранения выявленных нарушений; утверждение плановых мероприятий в рамках покрытия дефицита капитала, планов восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, планов действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

9.2.2. Председатель Правления Банка осуществляет: координацию разработки, утверждение процедур управления рисками и стресс – тестирования, обеспечивает выполнения внутренних процедур управления рисками и капиталом, а также текущее поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне, утверждает лимиты совокупного риска в разрезе видов рисков и направлений деятельности Банка, лимитов на объёмы совершаемых операций по отдельным направлениям деятельности Банка, а также отчетность о соблюдении лимитов; участвует в разработке и утверждает планы мероприятий по предотвращению случаев нарушения лимитов; обеспечивает общее



управление деятельностью бизнес подразделений / соблюдение принципов / участия риск позиции в принятии решений о распределении деятельности и активов.

9.2.3. Отдел анализа и рисков осуществляет: координация разработки документов, регламентирующих порядок управления рисками; вынесение на рассмотрение Председателя Правления пороговых значений отдельных показателей деятельности Банка, свидетельствующих о концентрации отдельных видов риска, отчетность о соблюдении пороговых значений, вынесение на рассмотрение Председателя Правления плана мероприятий по предотвращению чрезмерной концентрации рисков ; подготовку, разработку и согласование и вынесение на рассмотрение лимитов управления рисками и капиталом, контроль соблюдения утвержденных лимитов, формирование отчетности о соблюдении лимитов; исчисление, воздействия отдельных видов рисков на основании отчетности бизнес подразделений, агрегирование оценок, расчет совокупного риска; разработку проектов требований к капиталу, формирование проектов документов на рассмотрение Наблюдательного Совета и Председателя Правления, касательно состояния частных и агрегированных оценок влияния рисков к капиталу Банка; проведение стресс-тестирования, влияния факторов, способных привести к дефициту капитала Банка в будущем при возникновении неблагоприятных явлений внешней среды; общий мониторинг соблюдения порядка управления рисками в структурных подразделениях Банка

Начальник отдела анализа и рисков находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Начальник отдела анализа и рисков и работники отдела состоят в штате Банка. Начальник отдела анализа и рисков координирует и контролирует работу всех подразделений, ответственных за управление рисками. Начальник отдела анализа и рисков должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Начальник отдела анализа и рисков, в рамках исполнения контрольных функций отдела несет ответственность за: достоверность представляемых сведений и отчетности о составе и оценке рисков; актуальность применяемых методик, соответствие масштабам деятельности Банка и структуре совершаемых операций; актуальность, исполнимость и результативность рекомендаций по снижению уровня принимаемых рисков

9.2.4. Отдел сводной отчетности и МСФО осуществляет: исчисление фактических нормативов риска в соответствии с требованиями Банка России, а также контроль соблюдения / формирование отчетности о соблюдении обязательных экономических нормативов. Отдел сводной отчетности и МСФО ответственен за: достоверность расчета нормативов риска в соответствии с требованиями Банка России; своевременность предоставления отчетности Банку России; соответствие отчетности по форме и содержанию требованиям Банка России.

9.2.5. Казначейство осуществляет функции: участие в управлении текущей ликвидностью Банка, принятие оперативных решений по привлечению и размещению ресурсов Банка на рынке МБК и на рынке высоколиквидных бумаг с целью обеспечения ликвидности и платежеспособности Банка в краткосрочном плане; участие в принятии и исполнении решений о размещении денежных средств в финансовые инструменты в рамках установленных процедур и лимитов; формирование, вынесение к согласованию мотивированных суждений о качестве активов и уровне риска по размещенным активам под ответственность подразделения. Казначейство в рамках системы управления рисками ответственно за актуальность, исполнимость и результативность принимаемых, решений по привлечению и размещению ресурсов Банка

9.2.6. Бизнес подразделения осуществляют: неукоснительное соблюдение нормативных документов, регламентирующих порядок управления рисками в рамках текущей деятельности; формирование мотивированных суждений о размере кредитного риска по обязательству исходя из финансового состояния и платежеспособности контрагента по сделкам, за которые отвечает бизнес подразделение. Вынесение мотивированных суждений на согласование отделом анализа и рисков (в случаях, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка) и на утверждение Председателя Правления Банка. Бизнес подразделения ответственны за: соблюдение регламентов и лимитов / ограничительных условий в рамках основной деятельности; достоверность и актуальность информации предоставляемой для оценки рисков Банка и оценки достаточности капитала.

### **9.3. Общие подходы к организации системы управления рисками**

#### **9.3.1. Значимость рисков**

Управление рисками осуществляется в рамках приоритетов /в зависимости от масштабов подверженности основной деятельности отдельным банковским рискам, Банк выделяет значимые риски и прочие риски.

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

определение показателей и контрольных индикаторов склонности к риску, ежемесячный контроль соблюдения показателей, отражение в составе отчетности, к утверждению план мероприятий по сокращению уровня риска (при необходимости); выделение лимитов и контрольных показателей использования капитала под данный риск в разрезе структурных подразделений Банка; обязательный контроль Службой внутреннего аудита внутренних процедур Банка в рамках принятия, оценки и управления уровнем принимаемого значимого риска; расчет достаточности капитала с учетом расчета влияния стрессовых событий по данному виду риска (стресс тестирование)

В отношении прочих рисков Банк ограничивается исполнением следующих процедур: - утверждение нормативного документа, регламентирующего принципы и процедуры управления риском в рамках обычной деятельности Банка, ответственное подразделение за мониторинг уровня риска; - ежеквартальный отчет об уровне фактически принимаемых рисков на основе мотивированных суждений ответственных подразделений; - резервирование капитала под риск осуществляется в рамках общего резерва под прочие риски.

Банк преимущественно подвержен следующим видам рисков: кредитному, рыночному, процентному, операционному (включая правовой риск и риск потери деловой репутации) и риску ликвидности. Основываясь на масштабах и значимости подверженных риску операций, выделяет в качестве значимых следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск. Перечень значимых рисков может быть пересмотрен решением Наблюдательного Совета Банка. Основанием для рассмотрения вопроса о включении рисков в перечень значимых является неоднократное и/или существенное изменение количественной оценки и контрольных индикаторов уровня риска, установленных настоящим Положением, приложениями к нему, а также иными внутренними документами Банка, регулирующими порядок управления рисками.

#### 9.3.2. Определение склонности к риску

Склонность к риску – совокупность показателей, определяющих степень подверженности банка отдельным видам рисков, выступающая индикатором изменений состояния процедур управления рисками, и предназначенная для обеспечения совершенствования системы управления рисками.

Склонность к риску определяется в целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков и состоит из показателей уровня принимаемых рисков, подразделяющихся на группы:

- Ожидаемые потери / резервы – плановые потери Банка от обесценения активов в форме создания резервов на возможные потери и переоценки по справедливой стоимости ликвидных финансовых инструментов.

- Непредвиденные потери / совокупный риск – прогноз средних потерь Банка, исходя из статистических данных об изменениях в прошлом, а именно состояния рынка финансовых инструментов в портфеле Банка и показателей качества кредитного портфеля Банка.

- Стресс – потери – потери Банка в кризисных/стрессовых ситуациях, вследствие чрезвычайных, но возможных событий, затрагивающих финансовый рынок, в целом или его часть, которые могут произойти на горизонте 3-5 и более лет.

- Контрольные индикаторы риска – иные количественные показатели деятельности Банка, прямо или косвенно свидетельствующие об увеличении уровня риска по проводимым операциям.

#### 9.3.3. Мониторинг уровня принимаемых рисков

В рамках организации мониторинга уровня принимаемых рисков Банк не реже одного раза в год в рамках рассмотрения годового отчета по рискам) обосновывает, рассматривает и утверждает в отношении каждого из значимых рисков:

- контрольные индикаторы риска / на контроле Председателя Правления Банка;

- предельный уровень / Лимит совокупного риска на контроле Наблюдательного совета Банка.

Расчет контрольных индикаторов риска, совокупного уровня принимаемых рисков, оценка соответствия расчетных / достигнутых значений утвержденным контрольным значениям и лимитам производится в рамках отчетности об оценке и управлению рисками Отдела анализа и рисков. В составе отчета могут быть предложены мероприятия по сокращению уровня принимаемых рисков, назначена рабочая группа по реализации плана мероприятий под общим контролем Отдела анализа и рисков или поставлен вопрос о согласовании изменений в нормативы контрольных значений.

9.3.4. Внутренняя отчетность Банка по рискам включает в себя как отчеты по основным видам рисков, принимаемых Банком, так и отчеты по оценке совокупного объема принятых рисков и достаточности капитала и подразделяется на:

- отчеты по мониторингу и оценке уровня рисков, принимаемых Банком при совершении основных операций
- отчеты по соблюдению регулятивных требований Банка России.

Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам приведена ниже.

№	Вид / наименование отчета	Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность отчета
Отчеты о состоянии системы управления рисками и совокупной подверженности Банка основным рискам				
1	Отчет по оценке и управлению рисками	Описание основных рисков, присущих деятельности Банка (количественные и качественные показатели оценки рисков, соблюдение лимитов и проч.) организации и процедур выявления, контроля и управления рисками	Правление	Ежемесячно
			Наблюдательный Совет	Ежеквартально
Отчеты по отдельным видам банковских рисков				
а) кредитный риск				
2	Отчет о состоянии кредитного портфеля.	Общая оценка состава и структуры кредитного портфеля и уровня концентрации кредитных рисков, состояния просроченной задолженности	Правление	Ежемесячно
3	Аналитическое заключение об установлении кредитного лимита и ограничительных условий кредитования	Оценка кредитного риска контрагента Банка / Заёмщика с установлением кредитного рейтинга	Кредитный комитет, Уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе в соответствии с регламентом работы Кредитного комитета и Порядком управления лимитами кредитного риска
4	Профессиональные суждения о результатах мониторинга кредитного риска	Оценка финансового состояния контрагента/Заёмщика для целей формирования РВП	Кредитующее подразделение	На постоянной основе при рассмотрении кредитных заявок. Ежеквартально.
б) рыночные риски и риск ликвидности				
5	Отчет по контролю краткосрочной ликвидности \ текущий финансовый план	Отчет о текущей платежной позиции, краткосрочный прогноз по ликвидности	Правление Банка	Ежедневно
6	Отчет по мониторингу процентных доходов	Процентные доходы и расходы, средневзвешенные процентные ставки. Контроль достижения плановых показателей.	Наблюдательный совет, Правление Банка	Ежемесячно
7	Контроль соблюдения лимитов принимаемых рисков	Сопоставление фактических остатков по счетам вложений, несущих риски с установленными нормативными значениями.	Председатель правления, Ответственное бизнес подразделение	Еженедельно
в) отчеты по контролю соблюдения регулятивных требований Банка России				
8	Отчет по контролю соблюдения обязательных нормативов	Оценка значений ключевых обязательных нормативов	Председатель Правления	Ежемесячно
9	Отчет о категориях качества ссуд для целей создания РВПС	Расчет ключевых факторов оценки качества ссуд для целей создания РВПС, стоимости обеспечения, учитываемого при расчете нормы РВПС, сводный расчет сумм РВПС к досозданию / высвобождению	Председатель правления, Заместители Председателя Правления, бизнес подразделения, Отдел анализа и рисков	Ежемесячно

#### 9.4 Организация контроля за управлением рисками и капиталом

Организация контроля за управлением рисками и капиталом осуществляется по следующим основным направлениям / уровням контроля:

Первый уровень (низший). Руководители кредитующих структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по значимым видам рисков;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел анализа и рисков:

- мониторинг состояния и анализ риска;
- контроль за соблюдением лимитов риска;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Наблюдательный совет Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Служба внутреннего аудита организует проверку полноты охвата контроля рисками деятельности Банка, эффективность деятельности по контролю и мониторингу за рисками, а также своевременность и полноту отчетности по рискам, представляемой Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

## **9.5. Порядок управления отдельными видами рисков Банка**

### **9.5.1 Кредитный риск**

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

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

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

- рассмотрение заявки на выдачу кредита / размещение ресурсов в рамках процедур установленных для

работы бизнес – подразделений, принимающих риск и работы кредитных комитетов Банка;

- ежеквартальный мониторинг уровня кредитного риска по контрагенту.

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

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

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

б) Непредвиденные потери / совокупный кредитный риск, рассчитывается в соответствии методологией Банка России (Письмо 192-Т от 29.12.2012) и Положения АКБ «Энергобанк» об управлении кредитным риском.

в) Стресс – потери. При проведении стресс тестирования Банк использует метод – анализ чувствительности. В рамках стресс тестирования производится анализ чувствительности ухудшения платежеспособности отдельных заёмщиков (групп связанных заёмщиков) на капитал Банка, через корректировку резервов на возможные потери по ссудам.

г) Контрольные индикаторы кредитного риска

В качестве контрольных индикаторов кредитного риска Банк рассматривает контрольные значения обязательных нормативов а также иные качественные показатели кредитного портфеля служащие индикатором увеличения уровня кредитного риска, принимаемого Банком

В рамках рабочих инструментов по сокращению уровня кредитного риска Банк рассматривает:

а) лимитирование риска; соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска; резервирование под кредитный риск; обеспечение кредитных обязательств. Банк использует преимущественно следующие виды лимитов при управлении лимитами кредитного риска: лимит на контрагента (группу связанных контрагентов); лимит ответственного подразделения на максимальную сумму; отраслевые лимиты кредитного риска. Лимиты на контрагента в зависимости от суммы лимита отнесены к компетенции: Кредитного Комитета Банка; Малых кредитных комитетов; Председателя Правления или его Заместителей. Лимиты по кредитным продуктам и ответственным подразделениям Банка отнесены к компетенции Председателя Правления. Отраслевые лимиты кредитного риска отнесены к компетенции Наблюдательного совета. Установление и пересмотр лимитов кредитного риска производится: в отношении лимитов на контрагентов при рассмотрении заявки на выдачу кредита или на изменение условий по кредитному договору; в отношении остальных видов кредитных лимитов - не реже одного раза в год.

б) Резервирование под кредитный риск осуществляется в рамках методологии, установленной Положениями Банка России № 590-П и 283-П, на основании процедур установленных внутренними документами Банка.

в) Обеспечение обязательств. Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Наименее ликвидным считается залог товаров в обороте и поручительство, наиболее привлекательным для банка является высоколиквидное обеспечение (векселя и депозитные сертификаты, права требования по договорам вклада в банке, гарантии и поручительства первоклассных западных банков), котируемые ценные бумаги и недвижимое имущество. Банк использует страхование предмета залога, как инструмент управления кредитным риском. Как правило, страхованию подлежат следующие предметы залога: объекты недвижимости (здания и сооружения, жилые и нежилые помещения и т.п.), транспортные средства: авто и мототранспорт, промышленное, торговое и иное оборудование.

г) Соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, предельной суммы крупных кредитных рисков.

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам)

По состоянию на 1 января 2018 года:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический

	1	2	3	4	5	6	7	9	10
	Всего активов с просроченными сроками погашения:	21 044 662	<b>1 326 580</b>	44 498	263 618	311 460	707 004	7 944 211	6 822 700
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	20 091 594	<b>1 315 756</b>	44 230	262 551	311 444	697 531	7 933 822	6 797 671
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 954 533	<b>1 225 565</b>	31 951	253 903	298 543	641 168	7 469 356	6 333 222
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 446 969	<b>90 137</b>	12 279	8 648	12 901	56 309	393 323	393 323
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	931 211	<b>0</b>	0	0	0	0	17	0
1.4	Учтенные векселя	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	160 023	<b>0</b>	0	0	0		69 423	69 423
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования								
1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 703	<b>54</b>	0	0	0	54	1 703	1 703
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	597 155	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	583	<b>0</b>	0	0	0	0	583	583
3.	Требования по получению процентных доходов	50 280	<b>10 675</b>	231	1 043	11	9 390	x	14 640
4.	Прочие требования	902 205	<b>149</b>	37	24	5	83	9 806	9 806

По состоянию на 1 января 2017 года:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
	1	2	3	4	5	6	7	9	10
	Всего активов с просроченными сроками погашения:	20 044 147	<b>1 149 032</b>	93 957	379 898	170 649	504 528	6 809 668	6 258 818
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	19 365 932	<b>1 147 644</b>	93 655	379 843	170 649	503 497	6 804 508	6 238 163

1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 791 103	<b>972 419</b>	27 430	355 845	151 240	437904	6 553 892	5 905 175
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 129 841	<b>174 877</b>	66 225	23 998	19 061	65 593	177 332	259 704
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	1 312 508	<b>0</b>	0	0	0	0	1 052	1 052
1.4	Учтенные векселя	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	132 480	<b>0</b>	0	0	0		72 232	72 232
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования		<b>0</b>	0	0	0	0		
1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	583	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0
3.	Требования по получению процентных доходов	50 495	<b>847</b>	47	53	0	747	x	13 522
4.	Прочие требования	627 137	<b>541</b>	255	2	0	284	5 160	7 134

Просроченная ссудная задолженность на 1 января 2018 года составила 6,5% (2016г.: 5,9%) от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, из них: по предоставленным кредитам юридическим лицам просроченная задолженность на конец 2017 года составила 7,7% (2016г.: 6,2%), а по предоставленным кредитам физическим лицам просроченная задолженность на аналогичные даты составила 3,7% и 8,2% соответственно.

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	20 091 594	50 280	19 365 931	50 495

2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-		
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	84 000	28	183 940	1 942
3.1	акционерам (участникам)				
4.	Объем просроченной задолженности	1 315 756	10 675	1 147 644	847
5.	Категории качества	X	X	X	X
5.1	I	3 057 531	11 250	2 969 006	7 559
5.2	II	4 455 475	18 346	4 389 808	19 311
5.3	III	3 428 072	9 922	3 212 868	14 795
5.4	IV	6 810 746	130	7 524 439	188
5.5	V	2 339 770	10 632	1 269 811	750
6.	Расчетный резерв на возможные потери	7 856 395	X	6 804 508	X
7.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 797 671	X	6 155 347	X
8.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества	6 797 671	14 640	6 238 163	13 522
8.1	II	48 627	438	57 196	591
8.2	III	688 232	3 454	582 597	4 166
8.3	IV	4 137 252	116	4 404 030	122
8.4	V	1 923 560	10 632	1 194 340	8 643

Банк использует залоговое обеспечение в качестве одного из важнейших инструментов снижения кредитного риска. Предоставление ликвидного залогового обеспечения является обязательным условием получения кредита по большинству кредитных продуктов Банка.

Наиболее предпочтительными формами залогового обеспечения для Банка являются: недвижимость, автотранспорт, ликвидные ценные бумаги. Залог товаров в обороте и производственного оборудования, как правило выступает дополнительным обеспечением по кредитам юридических лиц и ИП. При кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса обязательным условием успешного рассмотрения кредитной заявки является, как правило предоставление поручительства учредителей и/или руководителей юридического лица, при кредитовании физических лиц – поручительство супруги.

Банк принимает в обеспечение имущество согласно заключениям Отдела анализа и мониторинга залогов или отчетам независимых оценочных компаний. Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстро реализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Для оформления договора залога определяется залоговая стоимость обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от вида обеспечения (недвижимость, транспортные средства и так далее), а также его качественных и количественных характеристик. Определение и последующая актуализация справедливой стоимости залогов закреплены внутренними документами Отдела анализа и мониторинга залогов и нормативными документами Банка России.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с пунктами 6.2, 6.3 и 6.7 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». По имущественному обеспечению, ранее отнесенному к I и II категории качества, рыночная стоимость актуализируется по мере возникновения основания для суждения об изменении его стоимости, выявленной в результате проведения мониторинга предмета залога.

На 1 января 2018 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитным требованиям за счет обеспечения первой и второй категории качества составило 1 058 724 тыс.рублей (на 1 января 2017 года: 566 345 тыс.рублей)

Характер и стоимость **полученного обеспечения** на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:



(в тыс. руб.)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Недвижимость	10 903 433	8 276 195
Поручительство	2 875 853	4 050 135
Депозиты	986 084	989 784
Ценные бумаги	942 497	863 497
Товары в обороте	560 750	322 508
Транспортные средства	3 951 195	3 390 157
Залог КРС	418 235	376 000
Оборудование	762 866	138 310
Прочие	109 110	281 979
<b>Итого сумма обеспечения</b>	<b>21 510 023</b>	<b>18 688 565</b>

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы) и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, а также необремененных активов с выделением активов, которые пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

(в тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2018		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2018	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	16 069 544	760 825
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	31 490	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1 795	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	29 695	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	763 884	760 825
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	763884	760 825
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	760 825	760 825
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 059	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	564 804	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 587 446	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 318 504	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 354 688	0
8	Основные средства	0	0	229 098	0
9	Прочие активы	0	0	234 238	0

За 2017 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было. Отличия в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация о кредитном риске контрагента.

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

Банк осуществляет сделки обратного РЕПО (покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи) только с центральным контрагентом под залог государственных ценных бумаг а также высоколиквидных корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 января 2018 года Банком заключены сделки на общую сумму в 597 155 тысяч рублей.

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

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

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

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

- срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

Иных сделок с производными финансовыми инструментами Банком по состоянию на 01 января 2018 года не осуществлялось.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков":

Группы активов	01.01.2018	01.01.2017
I группа активов (0%)	2 764 696	1 191 242
II группа активов (20%)	152 190	322 732
III группа активов (50%)	0	0
IV группа активов (100%)	9 508 669	9 335 439
V группа активов (150%)	0	0

Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска 5%, 70%	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	3 542 114	4 548 416
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	13 936	171
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	161 871	25 169
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1250%	125 000	125 000
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	206 540	254 271
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

### 9.5.2 .Рыночные риски.

*Рыночный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций Банка в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах. Открытая валютная позиция в фиксированной валюте – разность между требованиями и обязательствами в заданной валюте. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по рыночным инструментам.

*Риск присущ преимущественно следующим направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:* казначейство, в части операций межбанковского кредитования, корреспондентских отношений, операций с ценными бумагами; валютное управление.

*Выявление риска* осуществляется в рамках следующих процедур: рассмотрение и анализ регулярной отчетности по риску; решение о выходе на рынок финансового инструмента, несущего рыночный риск; решение об установлении лимита на финансовый инструмент, несущий рыночный риск

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

- оценка рыночного риска осуществляется в рамках методологии Положения Банка России №511-П
- оценка валютного риска осуществляется в рамках методологии Инструкции Банка России №178-И;
- методология определения стоимости инструментов торгового портфеля установлена в Учетной политике Банка.

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

При проведении стресс тестирования Банк использует метод – анализ чувствительности. В рамках стресс тестирования производится анализ чувствительности колебаний рынка / изменения стоимости финансовых инструментов на капитал Банка. В качестве базовых сценариев стресс тестирования риска, используемых в составе ежеквартальной отчетности по рискам Банк использует следующие базовые сценарии:

- единовременное падение стоимости всех ценных бумаг в портфеле Банка (акции и облигации) до уровня их минимумов за период трех предыдущих лет до отчетной даты;
- изменение открытой валютной позиции на сумму максимального однодневного изменения курса валют за последние 5 лет.

Основным инструментом управления рыночным риском является система лимитов рыночного риска, включающая в себя: лимит на совокупную величину рыночного риска; лимит открытых валютных позиций; торговые лимиты по биржевым сделкам. Лимит на совокупную величину рыночного риска устанавливается

Председателем Правления Банка и может быть пересмотрен только на основании письменной заявки Директора Казначейства или Начальника отдела анализа и рисков. С целью ограничения валютного риска Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций. Торговый лимит – это величина (в российских рублях), ограничивающая сумму денежных средств Банка, применяемых для расчета Единого лимита, регулирующего общий объем валютных операций Банка на бирже. Торговый лимит устанавливается на основании запроса Банка Клиринговому центру в электронном виде с использованием Клиринговой системы. Торговый лимит подлежит предварительному контролю со стороны Клирингового центра.

#### 9.5.2.1. Валютный риск.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 2016 году не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. В течение 2017 года валютная позиция была сбалансированной, уровень валютного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

В 2017 и 2016 годах операции совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на **31 декабря 2017** года:

(в тыс. руб.)					
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	ИТОГО
<b>Денежные финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	256 017	50 184	34 052	1 779	342 032
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	520 448				520 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России	145 039				145 039
Средства в кредитных организациях	57 145	359 991	227 060	5	644 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 682				3 682
Кредиты и дебиторская задолженность	13 262 712	31 211			13 293 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 670				922 670
Прочие финансовые активы	59 442	183	172 350		231 975
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>15 227 155</b>	<b>441 569</b>	<b>433 462</b>	<b>1 783</b>	<b>16 103 970</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	132 805				132 805
Средства других банков					
Средства клиентов	10 943 356	884 567	118 661		11 946 585
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000		309 901		310 901
Прочие финансовые обязательства	95 209	6 165	4 872		106 246
<b>Итого денежных финансовых обязательств:</b>	<b>11 172 370</b>	<b>890 732</b>	<b>433 434</b>		<b>12 496 537</b>
<b>Чистая балансовая позиция:</b>	<b>4 054 785</b>	<b>-449 163</b>	<b>28</b>	<b>1 783</b>	<b>3 752 472</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	193 801				193 801

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на **31 декабря 2016** года:

(в тыс. руб.)					
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	ИТОГО

<b>Денежные финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	254 960	64 782	28 488	499	348 729
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	503 295	0	0	0	503 295
Обязательные резервы на счетах в Банке России	149 569	0	0	0	149 569
Средства в кредитных организациях	21 208	18 173	847 902	458	887 741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 314	0	0	0	2 314
Кредиты и дебиторская задолженность	13 093 364	12 028	6 401		13 111 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	283 075	0	0	0	283 075
Прочие финансовые активы	64 423	521 946		0	586 369
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>14 372 208</b>	<b>616 929</b>	<b>882 791</b>	<b>957</b>	<b>15 872 885</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	10 323 005	876 124	241 781		11 440 910
Прочие заемные средства	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	0	287 150	0	288 150
Прочие финансовые обязательства	101 529	366	2 378	0	104 273
<b>Итого денежных финансовых обязательств:</b>	<b>10 925 534</b>	<b>876 490</b>	<b>531 309</b>	<b>0</b>	<b>12 333 333</b>
<b>Чистая балансовая позиция:</b>	<b>3 446 674</b>	<b>(259 561)</b>	<b>351 482</b>	<b>957</b>	<b>3 539 552</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	275 135	0	0	0	275 135

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5,0%	(7505)	(7505)
Ослабление доллара США на 5,0%	7505	7505
Укрепление евро на 7,9%	(15 352)	(15 352)
Ослабление евро на 7,9%	15 352	15 352

	За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 16,8%	(91 683)	(91 683)
Ослабление доллара США на 16,8%	91 683	91 683
Укрепление евро на 19,9%	127 360	127 360
Ослабление евро на 19,9%	(127 360)	(127 360)

#### 9.5.2.2. Ценовой риск.

Ценовой риск представляет собой риск того, что изменения действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов, и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов, окажут влияние на справедливую стоимость и доходность финансового инструмента, а значит и на рентабельность Банка. Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются системой лимитирования операций с ценными бумагами. Оценка концентрации вложений и установление лимитов вложений в ценные бумаги устанавливаются в разрезе видов ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, отдельных выпусков ценных бумаг, применяются отраслевые лимиты. Лимиты вложений в ценные бумаги пересматриваются и утверждаются не реже одного раза в квартал.

Влияние ценового риска на финансовый результат и стоимость капитала Банка представляется незначительным, ввиду незначительной доли соответствующих финансовых инструментов в активах Банка. Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1.0 по состоянию на 01 января 2018 года составило 7 366 тыс. рублей. Рыночный риск для Банка актуален прежде всего в части валютного риска, а также ценового и процентного риска.

### ***9.5.3. Процентный риск.***

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Объектами процентного риска являются активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку. К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты, другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и т.п.).

Риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

Выявление процентного риска осуществляется по следующим направлениям: анализ уровня банковских ставок в рамках ежемесячной управленческой отчетности Банка и ежеквартального отчета по рискам; утверждение и ввод в действие актуализация банковских продуктов по мере разработки согласования и утверждения новых продуктов по операциям, несущим кредитный риск.

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

Методы ограничения процентного риска. Для ограничения принимаемых рисков, Банк использует следующие лимиты по процентному риску: лимит совокупного гэта к активам; лимит изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п.; максимальные ставки по привлечению различных видов средств с разбивкой по срокам привлечения; минимальные ставки в разрезе кредитных продуктов и сроков и др.

Стресс тестирование процентного риска. В качестве базовой методики стресс-тестирования процентного риска в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у банка процентно-чувствительных активов и пассивов - изменения чистых процентных доходов банка в результате реализации следующих сценариев: рост процентных ставок на 400 б.п.; снижение процентных ставок на 400 б.п.

Методы сокращения и ограничения уровня принимаемых процентных рисков: установление лимита по процентному риску; мониторинг за соблюдением установленных лимитов; процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного Совета и Председателя Правления о нарушениях установленных

лимитов; нейтрализация требований и обязательств (иммунизация); разработка альтернативных стратегий или планов мероприятий для альтернативных сценариев изменения процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты. В таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b> Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 802 101	1 638 978	1 644 431	11 975 258	17 060 768
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	651 792	3 326 065	2 530 820	6 048 036	12 556 713
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 150 309</b>	<b>(1 687 087)</b>	<b>(886 389)</b>	<b>5 927 222</b>	<b>4 504 055</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)</b>	<b>2,76</b>	<b>0,87</b>	<b>0,78</b>	<b>1,36</b>	
<b>31 декабря 2016 года</b> Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 395 841	1 041 699	1 150 978	10 569 948	14 158 466
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	4 084 159	2 234 837	980 852	4 029 791	11 329 639
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(2 688 318)</b>	<b>(1 193 138)</b>	<b>170 126</b>	<b>6 540 157</b>	<b>2 828 827</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)</b>	<b>0,34</b>	<b>0,39</b>	<b>0,49</b>	<b>1,25</b>	

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
<b>Активы</b>						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	8,92	-	-	10,61	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	11,31	-	-	13,65	-	-
- кредиты юридическим лицам	11,04	-	-	13,65	-	-
- кредиты физическим лицам	13,06	-	-	13,56	-	-
Кредиты и депозиты, полученные от банков	7,99	-	-	10,06	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе:	8,29	0,32	0,12	10,07	0,84	0,83
- депозиты юридических лиц	8,29	1,0	1,0	9,57	1,0	1,0

- вклады физических лиц	7,93	0,32	0,12	10,20	0,44	0,47
-------------------------	------	------	------	-------	------	------

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам.

Чувствительность чистого процентного дохода и капитала по состоянию на 1 января 2018 года

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	125 177	125 177
Доллар США	400	2 094	2 094
Евро	400	48 458	48 458

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	(125 177)	(125 177)
Доллар США	400	(2 094)	(2 094)
Евро	400	(48 458)	(48 458)

Чувствительность чистого процентного дохода и капитала по состоянию на 1 января 2017 года

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	168 699	168 699
Доллар США	400	(34564)	(34564)
Евро	400	(20982)	(20 982)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	(168 699)	(168 699)
Доллар США	400	34 564	34 564
Евро	400	20 982	20 982

#### 9.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка:

– риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

– риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

– риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

– риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.



Реализация риска ликвидности состоит в необходимости экстренного привлечения пассивов или продажи активов на величину указанного дефицита. Основной задачей Банка в рамках управления ликвидностью является достижение сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам размещения и привлечения, для обеспечения возможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

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

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

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами: анализ показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с методологией, установленной Инструкцией Банка России № 180-И; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Стресс тестирование по риску ликвидности. Банк не реже одного раза в год осуществляет стресс тестирование по риску ликвидности по следующему сценарию: Перечень сценариев стресс тестирования может быть расширен по решению Наблюдательного совета или Председателя Правления Банка. При проведении стресс тестирования Банк особое внимание уделяет на концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияние разового и внезапного изъятия средств Группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка на исполнение обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, финансовый результат деятельности Банка.

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

Поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществляется при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации. Значения нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Показатели	Минимальное /максимальное допустимое значение норматива	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	min 15%	100,2%	115,3%
Норматив текущей ликвидности, Н3	min 50%	120,5%	119,0%
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	max 120%	105,7%	80,2%

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2017 года**:

(в тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	342 032					342 032
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	520 448					520 448
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	145 039					145 039
Средства в кредитных организациях	644 201					644 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 682					3 682
Кредиты и дебиторская задолженность	4 356 526	615 915	2 100 001	5 244 844	976 637	13 293 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	549 782		3 138	369 750		922 670
Прочие финансовые активы	184 249	21 818	6 437	19 471		231 975
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 745 959</b>	<b>637 733</b>	<b>2 109 576</b>	<b>5 634 065</b>	<b>976 637</b>	<b>16 103 970</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						0
Средства клиентов – физических лиц	515 833	5 021	1 394 078	2 287 658	2244798	6 447 388
Средства клиентов – прочие	2 292 571	15 500	1 001 690	1 395 184	294 252	4 999 197
Прочие заемные средства					500 000	500 000
Выпущенные долговые обязательства		1 000		309 901		310 901
Прочие финансовые обязательства	166 120	7 532	40 322	24 488		238 462
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 974 524</b>	<b>29 053</b>	<b>2 436 090</b>	<b>4 017 231</b>	<b>3 039 050</b>	<b>12 495 948</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 771 435</b>	<b>608 680</b>	<b>-326 514</b>	<b>1 616 834</b>	<b>-2 062 413</b>	<b>3 608 022</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 771 435</b>	<b>4 380 115</b>	<b>4 053 601</b>	<b>5 670 435</b>	<b>3 608 022</b>	

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2016 года**:

(в тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	348 729					348 729
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	503 295					503 295
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	149 569					149 569
Средства в кредитных организациях	887 741					887 741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 314					2 314
Кредиты и дебиторская задолженность	1 802 800	588 136	2 803 984	6 560 495	1 356 378	13 111 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 760		26 207	250 108		283 075
Прочие финансовые активы	541 503	4 002	6 159	34 705		586 369
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 242 711</b>	<b>592 138</b>	<b>2 836 350</b>	<b>6 845 308</b>	<b>1 356 378</b>	<b>15 872 885</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						0

Средства клиентов – физических лиц	473 661	12 944	1 017 896	2 228 391	2 826 422	6 559 314
Средства клиентов – прочие	2 253 944	16 000	1 385 950	988 356	237 346	4 881 596
Прочие заемные средства					500 000	500 000
Выпущенные долговые обязательства		1 000		287 150		288 150
Прочие финансовые обязательства	58 297	14 222	28 983	2 771		104 273
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 785 902</b>	<b>44 166</b>	<b>2 432 829</b>	<b>3 506 668</b>	<b>3 563 768</b>	<b>12 333 333</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 456 809</b>	<b>547 972</b>	<b>403 521</b>	<b>3 338 640</b>	<b>-2 207 390</b>	<b>3 539 552</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 456 809</b>	<b>2 004 781</b>	<b>2 408 302</b>	<b>5 746 942</b>	<b>3 539 552</b>	

#### 9.5.5. Риск концентрации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и её способности продолжать свою деятельность.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь, возникающих при реализации риска концентрации.

Банк обеспечивает управление следующими видами риска концентрации:

- концентрация кредитного риска
  - концентрации кредитного портфеля
  - концентрации иных финансовых инструментов размещения;
- концентрация рыночного риска
  - концентрации по видам финансовых инструментов
  - концентрации требований в иностранной валюте
- концентрация риска ликвидности;
  - концентрации по группам связанных кредиторов/ вкладчиков Банка

Организация управления риском концентрации осуществляется в рамках процедур и подразделений ответственных за управление базовым риском.

Риски концентрации в деятельности Банка связаны с направлением его деятельности и регионом присутствия.

Основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее значимым сегментом корпоративного кредитного портфеля является кредитование сельскохозяйственной отрасли. Доля кредитов, предоставленных предприятиям данной отрасли в кредитном портфеле Банка составляет 35,7%, в портфеле корпоративных клиентов 41,0%.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан в Российской Федерации. Деятельность в других регионах незначительна и не оказывает существенного влияния на бизнес Банка. Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям.

Банк не имеет структурных подразделений и не ведет деятельность за пределами Российской Федерации. Информация по активам, предоставленным нерезидентам, и по средствам, привлеченным от нерезидентов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлены в Разделе 12 «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами».

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена ниже:

**По состоянию на 01.01.2018 года**

(в тыс. руб.)

№ п/п		Россия	Группа развитых стран	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	<b>Активы</b>					
1.	Денежные средства	342 032				342 032
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	665 487				665 487
3.	Средства в кредитных организациях	642 864	1 337			644 201
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 682				3 682
5.	Чистая ссудная задолженность	13 293 923				13 293 923

6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	922 670				922 670
7.	Требование по текущему налогу на прибыль	158				158
8.	Отложенный налоговый актив	62				62
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	233 404				
10.	Прочие активы	241 519				233 404
11.	<b>Всего активов</b>	<b>16 345 801</b>	<b>1 337</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 347 138</b>
	<b>Обязательства</b>					
12.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
13.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 946 585				11 946 585
11 946 585	в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 447 388				6 447 388
6 447 388	Выпущенные долговые обязательства	310 901				310 901
310 901	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 500				27 500
27 500	Отложенное налоговое обязательство	1584				1584
1584	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 571				4 571
4 571	Прочие обязательства	258 189				258 189
258 189	<b>Всего обязательств</b>	<b>12 682 135</b>				<b>12 682 135</b>
12 682 135	<b>Чистая позиция (2016 год)</b>	<b>3 663 666</b>	<b>1337</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 665 003</b>

*По состоянию на 01.01.2017 года*

(в тыс. руб.)

№ п/п		Россия	Группа развитых стран	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	<b>Активы</b>					
1.	Денежные средства	348 729				348 729
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	652 864				652 864
3.	Средства в кредитных организациях	882 886	4 855			887 741
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2314				2314
5.	Чистая ссудная задолженность	13 111 793				13 111 793
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	283 075				283 075
7.	Требование по текущему налогу на прибыль	9 571				9 571
8.	Отложенный налоговый актив	6 083				6 083

9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 305				207 305
10.	Прочие активы	621 920	4	4	2	621 930
11.	<b>Всего активов</b>	<b>16 126 540</b>	<b>4 859</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>16 131 405</b>
	<b>Обязательства</b>					
12.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
13.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 940 910	0	0	0	11 940 910
14.1	в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 559 314	0	0	0	6 559 314
15.	Выпущенные долговые обязательства	288 150	0	0	0	288 150
16.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	56 872	0	0	0	56 872
17.	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 847	0	0	0	12 847
19.	Прочие обязательства	122 399	0	0	0	122 399
20.	<b>Всего обязательств</b>	<b>12 421 178</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 421 178</b>
	<b>Чистая позиция (2016 год)</b>	<b>3 705 362</b>	<b>(4 859)</b>	<b>(4)</b>	<b>(2)</b>	<b>3 710 227</b>

#### 9.5.6. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых организацией информационных, технологических и других систем и (или) отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Риск присущ практически всем направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка, включая: банковское обслуживание юридических лиц, банковское обслуживание (корпоративное кредитование, привлечение депозитов, РКО и т.д.) физических лиц (включая розничное кредитование, привлечение депозитов физических лиц, операции с пластиковыми картами и т.п.), операции на рынке ценных бумаг, внутрибанковские операции и т.д.

Выявление операционного риска осуществляется на Банком на ежеквартальной основе по следующим основным направлениям: Отчетность Бизнес – подразделений о свершившихся событиях операционного риска; Отчетность Отдела информационной безопасности; Отчетность Службы внутреннего аудита; Отчет АБС о проведенных бухгалтерских операциях, отражающих свершившиеся прямые потери (прямые убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки). В 2017 году Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров: о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам; связанных с применением законодательства о банкротстве; связанных с применением налогового законодательства; связанных с применением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»); об оспаривании ненормативных правовых актов государственных органов; связанных с применением законодательства об административных правонарушениях.

Управление операционным риском осуществляется в рамках следующей структуры лимитов операционного риска: базовый лимит операционного риска на основе базового индикативного подхода, установленного Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 4212-У. В рамках базового лимита операционного риска Банк устанавливает сублимиты в отношении бизнес направлений деятельности Банка и видов операционного риска.

Банком определены следующие индикаторы операционного риска: потери банка от реализации

операционного риска (выплаты, совершенные Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, штрафы, компенсации и неустойки клиентам и контрагентам на основании условий заключенных договоров и пр.); количество нарушений и ошибок персонала в разрезе бизнес направлений деятельности Банка, выявленных в рамках системы внутреннего контроля.

В качестве мероприятий по сокращению уровня операционных рисков Банк рассматривает:

- введение ограничительных условий, совершенствование технологии совершения банковских операций, исчерпывающая регламентация бизнес-процессов;
- разделение полномочий (раздельный учет клиентских и собственных операций Банка; заключение сделок, оформление операций, расчеты и учет производятся сотрудниками отдельных структурных подразделений);
- совершенствование процедур внутреннего контроля - выявление нарушений требований законодательства, нормативов регулирующих органов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних нормативных документов и решений Правления Банка;
- методы кадровой политики Система мероприятий, направленных на снижение риска персонала, включают в себя: повышение квалификации персонала в сфере их профессиональной деятельности; повышение стандартов проведения аттестации сотрудников, внедрение стандартов профессиональной этики; улучшение условий труда и материальное стимулирование.
- обеспечение информационной безопасности, включающей в себя: инвентаризацию и классификацию информационных ресурсов с точки зрения безопасности; подготовку и обучение персонала, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности; обеспечение физической безопасности; защиту от вредоносного программного обеспечения; резервное копирование данных; защита электронного обмена данными; контроль доступа к информационным системам и т.п. меры.
- обеспечение бесперебойной работы банка. Непрерывность и восстановление деятельности организуется в соответствии с Планом обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Предложения по внедрению процедур контроля и мероприятий по минимизации операционного риска формируются в следующих случаях: существенное изменение внешних и внутренних условий деятельности Банка, приводящее к значительному изменению характера и уровня операционного риска; увеличение случаев наступления рисков событий, выявленных в рамках мониторинга операционного риска; выявление нарушений в ходе аудиторских проверок структурных подразделений; возникновение серьезных убытков в результате проявления операционного риска.

Принятие решения о внедрении конкретных мероприятий по управлению операционным риском основывается на анализе их экономической целесообразности. При этом, по возможности, учитываются оценки вероятности и величины потерь по рассматриваемым рискам, затраты на внедрение данных мероприятий, склонность Банка к риску (величина риска, который Банк готов на себя принять), а также доступные альтернативные способы защиты от рисков.

Расчет операционного риска для целей расчета норматива достаточности выполняется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года 258 726 тыс. рублей (на 1 января 2017 -234 625 тыс. рублей).

<b>Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:</b>	<b>Значение</b>
2014	1 550 562
2015	1 859 451
2016	1 764 508
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 724 840
<b>Размер операционного риска на 31 декабря 2017</b>	<b>258 726</b>

<b>Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:</b>	<b>Значение</b>
2013	1 282 489
2014	1 550 562

2015	1 859 451
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 564 167
<b>Размер операционного риска на 31 декабря 2016</b>	<b>234 625</b>

#### 9.5.7. Прочие риски

**Регуляторный риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов, кодексов (если такие стандарты или кодексы являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Порядок управления и контроля за уровнем принимаемого риска, а также формирования мотивированного суждения об уровне принимаемого риска регулируется Положением об организации управления регуляторным риском в АКБ «Энергобанк» (ПАО).

**Риск потери деловой репутации** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется с использованием следующих методов: мониторинг СМИ и популярных среди клиентов Банка сайтов в сети Интернет на предмет выявления негативных публикаций, которые могут повлиять на репутацию Банка; мониторинг сведений о деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка; оперативное выявление внутренних источников (первопричин) возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидация в возможно короткие сроки; внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры, а также принципов делового этикета и профессиональной этики; совершенствование системы раскрытия информации в целях обеспечения надлежащей полноты и качества раскрытия информации Банком. Суждение об уровне риска деловой репутации принятого Банком, производится Отделом анализа и рисков в рамках годового отчета по рискам.

**Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Оценка и управление уровнем риска производится качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска в рамках методологии: внутренних документов, регламентирующих деятельность Службы внутреннего аудита; и Положения Банка России №4336-У.

**Страновой риск.** АКБ «Энергобанк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Уровень кредитного рейтинга Российской Федерации, подтвержденный ведущими рейтинговыми агентствами.

Рейтинговое агентство	Суверенные кредитные рейтинги вложений в иностранной валюте	Прогноз
Fitch Ratings	BBB-	Стабильный
Standard & Poor's	BBB-	Позитивный
Moody's	Ba1	Позитивный

Доходы Банка не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости от рисков иных стран. В системе оценки и управления рисками, при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка, учитываются факторы странового риска, которые связаны с их деятельностью, такие как предсказуемая политическая конъюнктура, устойчивое экономическое развитие, высокий инвестиционный потенциал, социальная стабильность. Основные операции Банка с зарубежными партнерами сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной экономической и политической ситуацией. В регионах с возможными военными конфликтами и социальными потрясениями Банк не работает.

#### 9.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

С января 2016 года в Банке внедрена система ВПОДК в соответствии с требованиями Указания №3624-У. Особенности организации системы ВПОДК в Банке описаны в следующих внутренних документах Банка:

Стратегия управления рисками и капиталом;  
Положение об управлении кредитным риском  
Положение об управлении рыночным риском  
Положение об управлении процентным риском  
Положение об управлении риском ликвидности  
Положение об управлении операционным риском

Банк ведет постоянную работу по совершенствованию подходов и методик управления отдельными видами рисков, в том числе в 2017 году:

разработаны изменения и дополнения в Стратегию управления рисками и капиталом;  
разработано и внедрено Положение об управлении риском концентрации;  
внесены изменения в Положение об управлении кредитным риском, Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также Положения о порядке формирования резервов на возможные потери.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков,  
планирование капитала исходя из:  
- ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития Банка,  
- требований к достаточности капитала, установленных Банком России,  
- результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,  
сопровождение стратегических решений по развитию бизнеса Банка.

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

Основным источником пополнения капитала Банка является прибыль от текущей деятельности. В рамках стратегии управления рисками и капиталом закреплены следующие основные направления использования капитала: досоздание резервов на возможные потери; выплата дивидендов; пополнение капитала.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Значения нормативов достаточности капитала в 2017 году соблюдались, и не имели существенных изменений в течение отчетного периода (значения нормативов достаточности представлены в разделе 6.1 «Собственный капитал Банка»). В рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банк планирует обеспечить соблюдение пруденциальных нормативов достаточности капитала на уровне, превышающем установленные требования Банка России, и соответствующим требованиям по поддержанию позитивного кредитного рейтинга Банка.

Контроль уровня достаточности капитала осуществляется Банком путем расчета показателей достаточности капитала и оценка соответствия показателей установленным лимитам осуществляется Отделом анализа и рисков ежемесячно. В случае приближения значения достаточности капитала к установленному лимиту

– на 2 п.п. в абсолютном выражении, информация об этом доводится до Председателя Правления Банка;

– на 1 п.п. – информация об этом доводится до Наблюдательного совета для вынесения к рассмотрению вопросов достаточности капитала и выработке решений по пересмотру структуры активов с целью увеличения объема операций, несущих меньший риск по сравнению с текущей ситуацией.

Отчетность о достаточности капитала содержит отчеты о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении:

- планового (целевого) уровня капитала / достаточности капитала / плановой структуры капитала,  
- плановых (целевых) уровней рисков / целевой структуры рисков;  
- о результатах стресс - тестирования;  
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;  
- о выполнении обязательных нормативов.

В рамках ежеквартального отчета, наряду с данными ежеквартального мониторинга достаточности капитала приводится информация о динамике изменения показателей достаточности капитала, а также отдельных контрольных индикаторов достаточности капитала в течение отчетного периода, рассматриваются причины изменений значений показателей, рекомендации по корректировке условий осуществления деятельности Банка в зависимости от динамики показателей достаточности капитала, выносятся предложения по источникам дополнительного капитала, при выявлении признаков снижения



уровня достаточности капитала.

Информация о достижении установленных контрольных индикаторов достаточности капитала и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного совета и Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

#### **9.7. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации**

Под конфиденциальной информацией в Банке попадают: Персональные данные, Банковская и Коммерческая тайны. Банк осуществляет защиту конфиденциальной и инсайдерской информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

При раскрытии Информации обеспечивается защита персональных данных и коммерческой тайны, сохранность конфиденциальности. Упоминание клиентов, заемщиков и контрагентов Банка не допускается. Контроль за соблюдением конфиденциальности, защиты информации, составляющей коммерческую тайну и персональных данных возлагается на подразделения – обладатели информации и реализуется в рамках процедур оценки полноты и корректности раскрываемой информации.

Вид конфиденциальной информации	Перечень сведений	Законодательная норма
Информация, составляющая коммерческую тайну	Сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам	Статья 3 Федерального закона от 29.07.2004 N 98-ФЗ "О коммерческой тайне"
Банковская тайна	Сведения об операциях, о счетах и вкладах организаций - клиентов банков и корреспондентов	Статья 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"
Сведения, связанные с аудитом организации	Любые сведения и документы, полученные и (или) составленные аудиторской организацией и ее работниками, а также индивидуальным аудитором и работниками, с которыми им заключены трудовые договоры, при оказании услуг, предусмотренных настоящим Федеральным законом, за исключением: 1) сведений, разглашенных самим лицом, которому оказывались услуги, предусмотренные настоящим Федеральным законом, либо с его согласия; 2) сведений о заключении с аудируемым лицом договора о проведении обязательного аудита; 3) сведений о величине оплаты аудиторских услуг	Статья 9 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"

## **10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами за 2016 и 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N160н.

По состоянию на 1 января 2018 года

(в тыс.рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладаю- щее хозяйственно- е общество	Основной управленческ- ий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в т.ч.:	0	17 225	1 150 844	1 168 069
1.1	просроченная задолженность	0	0	3	3
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	3 431	1 008 412	1 011 843
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	198 300	8 567	4 776 723	4 983 590
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	18 500	18 500
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	1 627	72 654	74 281
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	0	1 627	72 654	74 281
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	23 032	168 060	203 482	394 574
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	23 032	168 060	203 482	394 574
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

По состоянию на **1 января 2017 года**

(в тыс.рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладаю- щее хозяйственно- е общество	Основной управленческ- ий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в т.ч.:	0	15 607	22 523	38 130
1.1	просроченная задолженность	0	4	0	4
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	4 088	9 987	14 075
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	174 969	10 243	4 224 708	4 409 920
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	3 830	3 830
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	1 528	2 832	4 360
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	0	1 528	2 832	4 360
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	18 364	255	138 692	157 311
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 364	255	138 692	157 311
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0

Операциями (сделками) со связанными сторонами Банка, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов/обязательств, являются:

Остатки на расчетных счетах акционера, вклады и депозиты основного управленческого персонала и других связанных лиц по состоянию на 1 января 2018 года составляли 41,7% (на 1 января 2017 года – 36,9%) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями за 2017 год, составили 46,09% (2016г.: 15,9%) от общей суммы процентных расходов.

Выданные гарантии и поручительства акционеру Банка, аффилированным лицам акционера Банка на конец 2017 года составили 9,55% (2016г.: 1,5%) от соответствующей статьи внебалансовых обязательств.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.**

*Информация о специальном органе кредитной организации, (в том числе в составе наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.*

Система оплаты труда в Банке регламентируется следующими нормативными документами: Кадровая политика (утверждена Наблюдательным советом АКБ «Энергобанк» (ПАО), протокол б/н от 30.09.2014 года), Положение о системе оплаты труда работников АКБ «Энергобанк» (утверждено Наблюдательным советом АКБ «Энергобанк» (ПАО), протокол б/н от 30.09.2014 года), Положение о премировании работников АКБ «Энергобанк» (ПАО) по результатам работы (Протокол б/н от 22.07.2015 года), иные внутренние нормативные документы Банка (Приказы, распоряжения Председателя Правления и т.д).

Сфера применения оплаты труда Банка ограничивается применением ее в Банке с учетом всех его структурных подразделений (операционных и дополнительных офисов) на всей территории местоположения Банка и его структурных подразделений.

В соответствии с решением, принятым на заседании Наблюдательного совета 29.05.2017 года (Протокол б/н от 29.05.2017 года) - назначен ответственный член по вознаграждениям. Функциями ответственного члена по вознаграждению определены вопросы, установленные п.2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В течение 2017 года было проведено 8 заседаний Наблюдательного совета по вопросам организации системы оплаты труда. Утверждены изменения и дополнения в штатное расписание Банка, в организационную структуру Банка, утверждены изменения и дополнения в Положение о премировании работников АКБ «Энергобанк» (ПАО) по результатам работы.

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Наблюдательного совета в 2017 году, определен на Годовом общем собрании акционеров по итогам 2016 года (проведено 26.05.2017 года), в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей.

### **Наблюдательный Совет:**

- Хайруллин Илшат Назипович (Председатель)
- Кондрашев Олег Радиевич
- Коннова Ирина Петровна (до 26.05.2017)
- Петрушенко Венера Юрьевна
- Голубева Надежда Яковлевна
- Хайруллин Булат Илшатович (с 26.05.2017)

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, иные виды вознаграждения), расходы, компенсированные кредитной организацией- эмитентом)	Размер вознаграждения, расходов, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2018 года (отчетный период)	Иное, выплаты согласно решению собрания акционеров	1 000
	Расходы, компенсированные кредитной организацией-эмитентом	Выплаты не осуществлялись

*Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:*  
Отсутствуют.

Эффективность организации и функционирования системы оплаты труда подлежит анализу на ее эффективность с точки зрения достижения Банком поставленных целей (прибыль, рентабельность, доля рынка, устойчивость развития и т.д.).

Оценка достижений Банка осуществляется путем:

- сопоставления фактических и плановых показателей по структурным подразделениям и в целом по Банку;
- наличие динамики показателей во времени;
- сравнительного анализа результатов Банка с аналогичными результатами по заданным параметрам Банков с аналогичными рейтингами (данный способ оценки применяется по необходимости, в зависимости от целей оценки).

Общие требованиями к показателям эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка:

1. показатели должны соответствовать функциям и задачам, стоящим перед персоналом Банка и Банком в целом;
2. показатели могут быть измеримы и сопоставимы;
3. показатели должны позволять отделить эффекты от организации и функционирования системы оплаты труда от эффектов, связанных с другими факторами, влияющими на результативность труда;
4. показатели должны позволять оценить все элементы действующей системы оплаты труда;
5. сбор сведений и расчет показателей не должен быть излишне затратен по финансам и времени.

Показатели оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда разделяются на две группы:

- Достигнутые результаты труда. В данном ранге оценивается уровень достижения целевых ориентиров, установленных стратегией Банка, производительность труда по подразделениям, иные показатели эффективности, которые могут быть установлены в разрезе конкретного подразделения Банка в какой-либо промежуток времени (выборка).
- Социально-психологическое состояние персонала, уровень его устремлений, показатели результативности, связанные с организацией труда. В данном ранге должны быть оценены социально-психологический климат, приверженность Банку, анализ личных издержек (материальных издержек, издержек дискомфорта). Также оцениваются такие показатели как компетентность персонала, текучесть кадров, конфликтность и разобщенность персонала, дисциплина и исполнительность.

При анализе показателей допускается установка «полюса эффективности», «полюса неэффективности» и усредненного значения. Анализ могут подвергаться такие характеристики трудового поведения персонала, как желание работать, готовность принимать ответственность, решение проблем, отношение к изменениям, трудовая дисциплина.

Также применимы в качестве показателей эффективности организации и функционирования системы оплаты труда уровень жалоб и рекламаций, показатели текучести кадров.

По результатам анализа показателей оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда может быть сделан вывод об эффективности системы организации и функционирования системы оплаты труда или о необходимости ее доработки.

В Банке применяются различные количественные и качественные показатели премирования, такие как выполнение плана по прибыли, по рентабельности капитала, рентабельности активов, доходности банковских операций, стабильности доходов.

Данные о динамике прибыли и других показателей деятельности Банка и общей величине выплат вознаграждений работников, принимающих риски за 2017 и 2016 годы приведены в следующей таблице:

Наименование показателя	2017	2016
Активы	16 347 138	16 131 405
Собственный капитал (Базель III)	4 207 871	4 097 155
Прибыль	326 786	401 230
Величина вознаграждений работников, принимающие риски	48 853	46 297

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда организует Правление Банка в рамках рассмотрения вопроса об анализе и обобщении работы отдельных служб и подразделений Банка. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется не реже, чем раз в год.

#### **Члены Правления:**

- Вагизов Дмитрий Ильгизович (до 29.09.2017г.)
- Коннова Ирина Петровна
- Иванова Анна Владимировна

- Ягофарова Флюра Искандеровна
- Исмагилов Рустем Альбертович
- Хайруллин Б.И. ( с13.09.2017г.)

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, иные виды вознаграждения), расходы, компенсированные кредитной организацией-эмитентом)	Размер вознаграждения, расходов, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2018 года (отчетный период)	Заработная плата	5 797
	Премия	7 549
	Надбавка за Правление	2 827
	Отпускные	1 737
	Социальные выплаты	11
	Расходы, компенсированные кредитной организацией-эмитентом	117

**Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.**

Независимая оценка системы оплаты труда проведена в рамках аудиторской проверки Банка по итогам деятельности за 2017 год аудиторской фирмой ЗАО «Проф-Аудитум» (ОГРН 1031628221833).

Система оплаты труда, в целом, соответствует характеру и масштабу совершаемых операций Банка, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, действующему законодательству. Рекомендовано принять меры по соблюдению применения отсрочки (рассрочки) не менее 40% нефиксированной части оплаты труда по сотрудникам, принимающим риски и членам исполнительных органов.

**Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;**

Наблюдательным советом в течение 2017 года были рассмотрены следующие вопросы, касающиеся системы оплаты труда:

02.03.2017 года – принято решение утвердить изменения к штатному расписанию сотрудников Банка и изменения шкалы премирования сотрудников Банка;

27.03.2017 года – утверждены изменения и дополнения в штатное расписание Банка

29.05.2017 года – определен ответственный по вознаграждениям член Наблюдательного совета Банка (Голубева Н.Я.).

08.06.2017 года - утверждены дополнения в штатное расписание Банка.

01.08.2017 года – утверждена организационная структура Банка, утверждены изменения и дополнения в штатное расписание Банка и утверждены изменения и дополнения в Положение о премировании работников АКБ «Энергбанк» (ПАО) по результатам работы.

06.09.2017 года - утверждены дополнения в штатное расписание Банка.

06.09.2017 года – рассмотрены вопросы анализа и мониторинга системы оплаты труда в целях ее совершенствования, рассмотрены документы, регламентирующие систему оплаты труда в Банке (отчет Правления о мониторинге системы оплаты труда принят к сведению, система оплаты труда признана в целом соответствующей стратегии Банка, масштабу и характеру совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также действующему законодательству).

19.12.2017 года – утверждена организационная структура Банка (обновленная). Утверждены изменения в штатное расписание Банка.

**Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).**

В соответствии с Положением о системе оплаты труда работников АКБ «Энергбанк» (ПАО) к работникам, принимающим риски (работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и

возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка) относятся:

Члены исполнительных органов:

1. Председатель Правления.
2. Заместители Председателя Правления (численность 3 человека).
3. Члены Правления (численность 5 человек, включая Председателя).

Иные работники, принимающие риски:

4. Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера (численность заместителей 3 человека).
5. Члены большого и малого Кредитного комитета, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок в соответствии с положениями о кредитных комитетах (численность 16 человек).
6. Начальник Управления валютных операций.
7. Начальники дополнительных офисов и операционных офисов (численность 26 человек).
8. Начальник отдела вкладов и переводов.
9. Начальник отдела учета и сопровождения казначейских операций.
10. Начальник Управления банковских карт.

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) органам управления Банком**

**Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по работникам, осуществляющим функции принятия рисков:**

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	48 853	42 297
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	48 853	42 297
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	477	523
3.1	численность работников, принимающих риски	43	51

**Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок**

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (оклад) и нефиксированную (премия) часть. Кадровой политикой банка предусмотрено, что размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от качества выполнения функций, возложенных на данные подразделения, и финансового результата Банка в целом и не может превышать 50% от общей суммы вознаграждений данного сотрудника.

В целях обеспечения независимости Фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата структурных подразделений,

принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, он утверждается Наблюдательным Советом отдельным документом и не подлежит перераспределению в пользу фонда оплаты труда иных подразделений Банка.

Решение о выплате нефиксированной части вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Наблюдательным Советом только в случае принятия положительного решения о выплате премии по итогам работы за год в целом по Банку.

Расчет нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода (года) и качества выполнения функций, возложенных на данные подразделения, в размере от 0 до 10% от общего объема вознаграждений работника за год.

При оценке качества выполнения задач возложенных на данные подразделения учитываются результаты проверок Банка России, внешнего аудитора, отсутствие невыполненных предписаний Банка России, оценка деятельности подразделений Наблюдательным советом, Правлением и Председателем Правления Банка.

***Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации***

**Служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля (3 сотрудника):**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, иные виды вознаграждения), расходы, компенсированные кредитной организацией- эмитентом)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2018 года (отчетный период)	Заработная плата	1 060
	Премия	492
	Отпускные	97
	Социальные выплаты	-
	Расходы, компенсированные кредитной организацией-эмитентом	68

**Отдел анализа и рисков (2 сотрудника):**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, иные виды вознаграждения), расходы, компенсированные кредитной организацией- эмитентом)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2018 года (отчетный период)	Заработная плата	685
	Премия	333
	Отпускные	75
	Расходы, компенсированные кредитной организацией-эмитентом	8

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, а также подразделение, осуществляющее управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и/или рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов по оплате труда, в зависимости от результатов деятельности Банка, с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Фонд оплаты труда служб внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, независим от финансового результата структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.



Установленная работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, система оплаты труда учитывает качество выполнения последними задач, возложенных на них внутренними документами Банка о соответствующих подразделениях Банка.

Общий размер вознаграждения работников, принимающих риски, работников принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов:

Общий количественный состав работников, принимающих риски	Общая сумма вознаграждений работников, принимающих риски	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады), тыс. руб.	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки), тыс.руб.
43	22 519	26 333

Общая сумма отсрочки нефиксированной части оплаты труда лицам, являющимся работниками, принимающими риски, отсутствует.

Общий объем выплат при увольнении членов Правления и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате:

Количество членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, с которыми расторгнуты трудовые договоры за отчетный период	Общий объем выплат при увольнении лиц, указанных в столбце 1, тыс. руб.	Максимально выплаченная при увольнении сумма одному лицу из состава лиц, указанных в 1 столбце, тыс. руб.
3	788	644

*Аналогичная информация на предыдущую отчетную дату (на 31.12.2016):*

Общий количественный состав работников, принимающих риски	Общая сумма вознаграждений работников, принимающих риски	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки), тыс. руб.
47	22 151	24 145

Общая сумма отсрочки нефиксированной части оплаты труда лицам, являющимся работниками, принимающими риски, отсутствует.

Общий объем выплат при увольнении членов Правления и иных работников, принимающих риски, произведенных в предыдущем году, и наиболее крупной выплате

Количество членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, с которыми расторгнуты трудовые договоры за отчетный период	Общий объем выплат при увольнении лиц, указанных в столбце 1	Максимально выплаченная при увольнении сумма одному лицу из состава лиц, указанных в 1 столбце, тыс. руб.
4	359	209

***Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда***

В отчетном периоде выплачены денежные премии, связанные с результатами деятельности Банка.

**Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений**

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая:

- обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений,
- характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения,
- информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

В рамках системы оплаты труда Банка принято учитывать следующие виды значимых рисков:

а) кредитный риск – регулярная оценка показателей уровня подверженности риску в рамках ключевых показателей эффективности бизнес подразделений. В качестве ключевого показателя оценки принят показатель суммы просроченной задолженности по кредитным обязательствам, сопровождаемым бизнес подразделением;

б) операционный риск – в рамках рассмотрения инцидентов реализации риска, путем сокращения уровня вознаграждения в отношении лиц, допустившие значимые сбои в работе и повлекшие за собой убытки Банка. В качестве ключевого показателя оценки принят показатель суммы прямых убытков, понесенных Банком по реализации события операционного риска, допущенного (произошедшего по вине бизнес подразделения).

Существенных изменений в сумме корректировок вознаграждений сотрудников Банка, обоснованных событиями реализации значимых банковских рисков в течение 2017 года не происходило.

Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

**12.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные 31.12.2017	Данные 31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1337	4855
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	673055	837835

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	668374	832670
4.3	физических лиц - нерезидентов	4681	5165

### **13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.**

В соответствии с лучшими тенденциями отечественного и зарубежного банковского бизнеса система корпоративного управления рассматривается Банком как необходимое условие успешного развития, повышения инвестиционной привлекательности, повышения капитализации.

В основе системы корпоративного поведения АКБ «Энергобанк» лежит эффективное взаимодействие между всеми органами его управления – общим собранием акционеров, Наблюдательным Советом, Правлением и Председателем Правления Банка, а также специализированными Комитетами Банка.

На заседаниях Наблюдательного совета при рассмотрении вопросов повестки дня присутствуют члены Наблюдательного совета, ответственные по направлениям деятельности Банка (Голубева Н.Я. - ответственный по вознаграждениям, Петрушенко В.Ю. - ответственный за корпоративное управление, кадровое планирование, Кондрашев О.Р. - ответственный по аудиту и рискам, Хайруллин И.Н. - ответственный по стратегии), которые, кроме прочего, рассматривают вопросы своей компетенции и активно участвуют в принятии решений по данным вопросам.

В своей деятельности Банк следует принципам и правилам, изложенным в Кодексе корпоративного управления, который был утвержден Годовым собранием акционеров 1 июня 2015 года. Кодекс содержит нормы, регламентирующие охрану и защиту прав и законных интересов акционеров, соблюдение которых позволяет Банку укреплять доверие своих клиентов и повышать инвестиционную привлекательность и эффективность деятельности Банка.

**К числу приоритетов корпоративного управления относятся меры и действия, направленные на:**

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
- обеспечения прозрачности принятия решений;
- разграничение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Наблюдательного Совета и Правления Банка;
- соблюдение профессиональной и этической ответственности членов Наблюдательного Совета, членов коллегиальных исполнительных органов, должностных лиц и иных сотрудников;
- обеспечение высокого уровня информационной открытости (определения порядка и контроль за своевременным раскрытием полной и достоверной информации о Банке);
- построение сбалансированной системы взаимоотношений и предотвращение конфликта интересов между акционерами, членами Наблюдательного Совета и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- соблюдение законодательства Российской Федерации и учредительных и внутренних документов Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.03.2018



И.П. Коннова

Ф.И. Ягофарова

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью 95 (Девяносто пять) листов.

Заместитель генерального директора  
ЗАО «Проф-Аудитум»  
Тузанкина Наталья Юрьевна

