

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЭНЕРГОБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
За 2016 год.**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ПАО).....	18
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	18
1.2.	Основные направления деятельности Банка.....	20
1.3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	20
1.4.	Положение Банка в банковском сообществе и отражение в рейтингах.....	22
1.4.1	Информация о перспективах развития Банка.....	22
1.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности акционерного коммерческого банка «Энергобанк».....	23
1.6.	Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.....	25
1.7.	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	31
2.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ.....	31
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ПАО).....	31
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	37
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	37
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	39
4.3.1.	Сделки по уступке прав требований.....	42
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	44
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	46
4.6.	Прочие активы.....	48
4.7.	Средства клиентов.....	50
4.8.	Выпущенные долговые обязательства.....	50
4.9.	Прочие обязательства.....	51
4.10.	Уставный капитал.....	52
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	52
5.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	52
5.2.	Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	53
5.3.	Информация о доходах и расходах от выбытия объектов основных средств.....	53
5.4.	Информация о вознаграждении работникам.....	53
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	54

6.1.	Собственный капитал Банка.....	54
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	56
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	56
8.1.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	57
8.2.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	58
8.3.	Кредитный риск.....	63
8.3.1	Лимитирование кредитного риска.....	64
8.3.2	Стресс-тестирование кредитного риска.....	65
8.4.	Риск концентрации.....	69
8.5.	Риск ликвидности.....	69
8.6.	Рыночные риски.....	75
8.7.	Валютный риск.....	76
8.8.	Процентный риск.....	76
8.9.	Ценовой риск.....	80
8.10.	Операционный риск.....	81
8.11.	Правовые риски.....	81
8.12.	Риск репутации.....	потери деловой 82
8.13.	Страновой риск.....	82
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	83
10.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	87
11.	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.....	94

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 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 осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
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 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 2017 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 13 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в г. Набережные Челны, и два операционный офис в Приволжском Федеральном округе – городах Чебоксары и Ульяновск Банк в своем составе филиалов не имеет.

В течение 2016 года среднесписочная численность персонала Банка составила 523 человека (2015 г.: 422 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 пластиковые 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 2016 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Минувший 2016 год стал одним из самых трагических для банковской системы Татарстана. Республика пережила уход с рынка нескольких банков и беспрецедентное крушение второй по величине региональной финансовой группы — ТФБ. Республиканские банки потеряли свою долю не только на рынке вкладов, но и в кредитовании.

Долгое время республика Татарстан считалась образцом для подражания. В предыдущий кризис 2008-2009 годов ни один татарстанский банк не пострадал. Да и в этот кризис банковская система республики долгое время держалась. "Татфондбанк" стал спусковым крючком начавшегося банковского кризиса в республике. Сначала ЦБ был вынужден объявить мораторий на удовлетворение требований кредиторов, и ввести временную администрацию в "Татфондбанк" (15 декабря 2016 года). После его фактической клинической смерти ещё несколько банков (связанных, или даже не связанных, с ним) ограничивали или даже полностью останавливали свою работу. Зашатались "Интехбанк", "Радиотехбанк", "Тимер банк" и "Татагропромбанк". В результате, ЦБ был вынужден объявить мораторий на удовлетворение требований кредиторов, и ввести временную администрацию, в "Интехбанк" (23 декабря 2016 года). "Булгар банк" потерял лицензию 16 января 2017 года. В феврале зашатался "Анкор банк". В начале марта "Анкор банк", "Интехбанк" и "Татфондбанк" потеряли лицензию.

Общий кредитный портфель банков Татарстана на 1 января 2017 года составил 350,6 млрд рублей, без учета ТФБ и «Тимер банка», у которых на 1 декабря 2016 года ссудный портфель составлял 118,1 и 18,2 млрд рублей соответственно. На 1 января 2016 года совокупный кредитный портфель банков республики, без этих же двух игроков, составлял 368,2 млрд рублей. То есть за год региональные банки потеряли 5% кредитного бизнеса.

Вполне предсказуемо по итогам года могло произойти и снижение активов банков республики, однако этого не случилось. Ситуацию спас, фактически, один банк — «Аверс», активы которого за год выросли чуть ли не вдвое — более чем на 40 млрд рублей, перешагнув отметку в 100 миллиардов. Как результат, совокупные активы банков республики к началу 2017 года, без ТФБ и «Тимера», составили 766 млрд рублей.

В данной непростой экономической ситуации Энергобанк показал прибыль в размере 469 млн. рублей (до СПОД), заработав на 16% больше, чем в 2015 году и сохранил устойчивое четвертое место в рейтинге по финансовым результатам банков Татарстана по итогам 2016 года наряду с наиболее эффективными банками республики «Аверсом» (2,2 млрд.руб), «Татсоцбанком» и «Ак Барс Банком», которые заработали 0,84 и 0,64 млрд рублей соответственно.

Энергобанк завершил 2016 год со стабильным ростом активов и прибыли. Консервативная политика банка, сложившаяся в течение 28 лет работы на банковском рынке Республики Татарстан, позволяет чувствовать себя комфортно и в сложные времена.

В ноябре 2016 года Энергобанк был аккредитован АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по программе стимулирования кредитования малого и среднего предпринимательства «6,5», что позволит выдавать кредиты нашим клиентам по ставкам ниже рыночных.

Основной стратегической задачей наряду со стабильной работой и поступательным развитием всех направлений деятельности для Банка является развитие информационных технологий и платежных сервисов. Так, в начале 2017 года банк завершит переход на новый процессинговый центр, что позволит расширить функциональные возможности банковских карт. В том числе Энергобанк приступит к выпуску карт по технологии PayPass/PayWave (бесконтактная технология платежей) и платежных карт «Мир». При этом банк перейдет на дополнительное обслуживание в процессинговый центр «Мультикарта», который обслуживает ВТБ, что в нестабильной ситуации в банковской сфере даст дополнительную защиту наших денежных средств.

Банк планирует развивать дистанционное банковское обслуживание для всех категорий клиентов и сеть платежных терминалов самообслуживания. Также перед нами стоят задачи по внедрению мобильного банкинга, кредитного конвейера для сокращения сроков принятия решения по кредитным заявкам, по дальнейшему развитию платежных сервисов и оптимизации бизнес-процессов. В 2017 году Энергобанк планирует обеспечить прирост портфелей банка, комиссионных доходов и увеличить прибыль на 4 - 7 процентов.

1.4 Положение Банка в банковском сообществе и отражение в рейтингах

АКБ «Энергобанк» (ПАО) – один из наиболее надежных, стабильно и динамично развивающихся 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 2016 году рейтинг рейтингового агентства – RAEX (Эксперт РА) – подтвердило рейтинг кредитоспособности Энергобанка на уровне А (II) с прогнозом «стабильный».

Согласно рейтингу, проведенному сайтом «Banki.ru» с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, Банк занял 153 место по чистым активам среди банков России и 7 место среди банков Республики Татарстан. Банк, по-прежнему входит в рейтинг «Самые прибыльные банки», и занимает 93 место по России и 4 место среди региональных банков. В рейтинге банков «Кредитный портфель на 1 января 2016 года» АКБ «Энергобанк» (ПАО) занимает 109 место по России и четвертое место по Татарстану.

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

В 2017 году Банк продолжит работу по внедрению системы управления очередью в иногородних офисах 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 2017 года планируется нарастить кредитный портфель

корпоративных клиентов до 17 млрд. рублей, сохраняя его высокое качество, диверсифицированность отраслевой структуры, занимаемую долю рынка.

В розничном бизнесе. В 2017 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 тесной работы с автосалонами, брокерами, агентствами недвижимости с установлением приоритетных продаж кредитных продуктов с обеспечением.

Приоритетным направлением в рамках развития розничного кредитования станет усовершенствование и модернизация действующих технологий и бизнес-процессов кредитования, в т.ч. через внедрение новых программных средств, направленные на сокращение сроков принятия решений по кредитным заявкам, на формализацию оценки кредитоспособности заемщиков и усиление контроля за качеством кредитного портфеля, что, в свою очередь, позволит оперативно реагировать на изменение конъюнктуры рынка и основных показателей деятельности банка по розничному кредитованию.

В 2017 году Банк продолжит развитие собственной сети терминалов самообслуживания и расширение перечня операций по денежным переводам и платежам, в т.ч. и за счет подключения к ведущей российской системе электронных платежей «Киберплат». 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.

Стратегическим направлением развития банковских карт станет распространение кобрендинговых проектов, позволяющих соединить усилия Банка и торгующих организаций, обеспечив тем самым расширение привилегий для своих клиентов-держателей банковских карт, а также увеличение объемов эмиссии дебетово-кредитных карт.

Для увеличения объема проводимых операций банком в 2017 г. планируется завершить проект «Платежные терминалы самообслуживания», установка которых позволит клиентам банка без очередей осуществить операции по оплате коммунальных платежей, осуществить перевод денежных средств или пополнить вклад, погасить имеющейся кредит и т.д.

Стратегией развития информационных технологий является:

- Обеспечения максимального уровня автоматизации банковских систем для соответствия любым требованиям бизнеса и регулирующих органов;
- 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 2017 год:

- Запуск в промышленную эксплуатацию модуля АБС в части обслуживания и учета операций физических лиц по депозитам в рамках проекта перехода на новую АБС;
- Запуск в промышленную эксплуатацию модуля АБС обслуживания кассовых операций;
- Запуск в промышленную эксплуатацию модуля АБС в части обеспечения хранения в электронном архиве документов, подписанных ЭП, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций;
- Переход банка на другой процессинговый центр в рамках проекта модернизации предоставления электронных услуг клиентам банка;
- Инициация проекта по внедрению и запуску системы ДБО для физических лиц;
- Переход на новую версию системы ДБО для юридических лиц;
- 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;
- Развитие системы по учету и управлению административно-хозяйственной деятельностью банка по полному объему;
- 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 260 765 тыс.руб., или на 1,6 %, и достигли 16 131 405 тыс.руб.;
- собственный капитал Банка вырос на 2,3 % и составил 4 097 155 тыс.руб.;
- чистая ссудная задолженность на конец 2016 года увеличилась на 1 230 444 тыс.руб. и составила 13 111 793 тыс.руб.;
- денежные средства, привлеченные в депозиты от юридических лиц уменьшились на 361 716 тыс.руб. и составили 3 128 646 тыс.руб.;
- чистая прибыль, полученная Банком за 2016 год, составила 401 230 тыс. руб., что на 12,8% больше, чем в предшествующем году.

	2016	2015	Изменения
Активы, тыс.руб.	16 131 405	15 870 640	+1,6 %
Собственный капитал (Базель III)*, тыс.руб.	4 097 155	4 003 319	+2,3%
Кредитный портфель, тыс.руб.	13 111 793	11 881 349	+10,3%
Средства клиентов, тыс.руб.	11 940 910	11 823 399	+0,9%
Обязательства, тыс.руб.	12 421 178	12 458 168	-0,3%
Прибыль, тыс. руб. (до выплаты дивидендов)	401 230	355 563	+12,8%
Достаточность капитала, Н1, %	23.2	21.6	+1,6 п.п.
Прибыльность активов, ROA, %	2.99	2.90	+0,1 п.п.
Прибыльность капитала, ROE, %	9.79	8.88	+0,9 п.п.
Доходность активов, %	144.35	188.11	-43,8 п.п.
Маржа прибыли, РМ, %	2.07	1.54	+0,5 п.п.

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

Активы.

За 2016 год активы увеличились на 1,6 % и достигли 16 131 405 тыс. руб. (2015г.: 15 870 640 тыс. руб.)

В структуре активов кредитный портфель Банка, по-прежнему, является основным активом и составляет 81,3% (2015г.: 74,9 %) от общей суммы активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 88,2% (2015г.: 89,5%). За истекший год Банк выдал кредитов на сумму 17,7 млрд.руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 1,9% и на 1 января 2017 года составил 15 770 880 тыс. руб. Также портфель потребительских кредитов, включая овердрафты вырос на 16,3% на 01.01.2017г. и составил 2,1 млрд. руб. (01.01.2016г.: 1,8 млрд. руб.).

За отчетный год на 109 268 тыс. руб. или 27,8 % снизились вложения в ценные бумаги (2015г.: снизились на 102 771 тыс. руб. или 20,7 %) – их величина составила 283 075 тыс. руб. (2015г.: 392 343 тыс. руб.).

Обязательства.

Обязательства Банка за 2016 год увеличились на 0,3% и составили 12 421 178 тыс. руб. (за 2015г. увеличились на 3,1% и составили 12 458 168 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 96,1 % (2015г.: 95%).

За отчетный год остатки на счетах клиентов юридических лиц снизились на 346 979 тыс. руб. (2015г.: снизились на 823 100 тыс. руб.), а их удельный вес составил 43,3 % (2015г.: 46%) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2017 года увеличилась на 7,6% за год и составила 52,8% (на 1 января 2016 года: увеличилась на 14,2% за год и составила 49%) в общей сумме обязательств Банка.

Собственный капитал.

По итогам 2016 года капитал АКБ «Энергобанк» (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П) составил 4 097 155 тыс. руб. (2015г.: 4 003 319 тыс.руб.), что на 2,3% больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 52,2% (2015г.: 53,4%).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная часть доходов в 2016 году получена от кредитования предприятий и частных клиентов.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями составили 2 286 767 тыс.руб. или 93,6% от суммы процентных доходов (2015г.: 2 281 220 тыс.руб. или 98,4%). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами 33 716 тыс.руб. или 1,4% от суммы процентных доходов (2015г.: 33 037 тыс.руб. или 1,4%). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 121 480 тыс. руб. или 5% от суммы процентных доходов (2015г.: 3 729 тыс.руб. или 0,2%).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом:

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составили в 2016 году 971 092 тыс. руб. или 98,7% от суммы процентных расходов (2015г.: 878 444 тыс. руб. или 98,5%). Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций – 2 141 тыс. руб. или 0,2% от суммы процентных расходов (2015 г.: 3 807 тыс.руб. или 0,4%). Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам составили 10 785 тыс.руб. или 1,1% от суммы процентных расходов (2015г.: 9333 руб. или 1%).

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

Региональное развитие

На 01 января 2017 года региональная сеть Банка насчитывает 23 офиса, из них:

- 14 дополнительных 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,
- привлечение средств во вклады,
- все виды банковских операций с открытием и без открытия банковского счета,
- банковские переводы,
- оплату коммунальных платежей,
- обмен валюты.

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 01.01.2017 г. в офисах Банка открыто 46203 вкладов в рублях и иностранной валюте. Количество депозитов физических лиц за 2016 год увеличилось на 1885 счетов или на 4%. Остатки по депозитам физических лиц в рублях на 01.01.2017 г. по офисам Банка составили 3 134,3 млн. рублей или 51 % от общей суммы остатков по депозитам физических лиц в целом по Банку, по сравнению с прошлым годом темп роста составил 117 %. 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 92,3% общепанковского портфеля выданных розничных кредитов, по сравнению с прошлым годом рост составил 309 млн. руб. или 18,8% (на 01.01.2017 г. кредитный портфель физических лиц составил 1949,3 млн. руб.). Значительного роста объемов потребительского кредитования добились офисы № 18 и № 21 г. Набережные Челны, № 4 г. Альметьевск, № 17 г. Нижнекамск.

2016 год характеризуется равномерной, поступательной динамикой в работе с юридическими лицами. Офисы банка обслуживают 7804 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей, по сравнению с прошлым годом рост составил 8 % . На 01.01.2017 г. среднехронологические остатки на расчетных счетах клиентов составили – 2303 млн.

В отчетном году продолжили работу по реформатированию дополнительных офисов, проведены ремонты в офисах г. Казани по ул. Фрунзе, 13, Мира, 37, Адоратского, 33 и Короленко, 73. В

сентябре 2016 г. организован переезд Дополнительного офиса № 17 г. Нижнекамска на один из центральных проспектов города – проспект Химиков, 53. С целью улучшения качества обслуживания клиентов, контроля и оптимизации бизнес-процессов обслуживания были внедрены системы управления очередью DoCash Q2 почти во всех офисах г. Казани, а также в офисах г. Набережные Челны.

Кредитование корпоративного бизнеса

В 2016 году АКБ «Энергобанк» (ПАО) проводил свои кредитно-финансовые операции со всеми группами корпоративных клиентов, на долю которых приходится 88,2% совокупного кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2017 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.

Общая сумма предоставленных АКБ «Энергобанк» (ПАО) в 2015 году кредитов реальному сектору экономики Татарстана составила 17 718 706 тыс. рублей. Банк выдал корпоративных кредитов 193 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 кредита на общую сумму 14 427 442 тыс. рублей, на их долю приходится более 85,1% портфеля. Объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса на 01.01.2017г. составил 13 426 847 тыс. рублей.

В отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на конец отчетного года преобладающим сегментом размещения средств остается сельскохозяйственная отрасль, удельный вес кредитов которой составил 46,2%. Удельный вес кредитов, выданных компаниям, работающим на рынке коммерческой недвижимости снизился - с 19,1% до 15,6%. торговым организациям - с 18,7% до 17,6%. На уровне прошлого года сохранилась доля кредитов промышленным предприятиям – 9,7%.

В 2016г. АКБ «Энергобанк» (ПАО) включен в перечень уполномоченных банков - участников Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. В рамках указанной программы 11.12.2016г. заключено Генеральное соглашение, в рамках которого Банку установлен максимальный лимит поручительства АО «Корпорация МСП» в сумме 423,3 млн.рублей.

В отчетном году в рамках соглашения между АКБ «Энергобанк» (ПАО) и Некоммерческой организацией «Гарантийный Фонд Республики Татарстан» по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства при получении ими кредитов в АКБ «Энергобанк» выдан кредит под поручительство Гарантийного Фонда на сумму 6 000 тыс.рублей.

В истекшем году Банк выдал гарантий на сумму 641 531 тыс. руб., в т.ч. на ускоренное возмещение НДС на сумму 432 050 тыс.руб.

По срокам погашения ссудная задолженность корпоративных клиентов на 01 января 2017 года распределяется следующим образом: наибольшим спросом пользовались кредиты на срок более 3-х лет, их удельный вес – 50,5%; 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 24,7%.

В структуре кредитного портфеля корпоративных клиентов в разрезе субъектов Российской Федерации 95,7% заемщиков осуществляет деятельность в Республике Татарстан, остальные 2,1% - заемщики, осуществляющие деятельность в Ульяновской области, Воронежской области (около 1%), Тамбовской области (0,9%), Республике Марий Эл (0,3%) и др.

В 2016 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 настоящее время ведется строительство двух 10-ти этажных жилых домов, состоящих из 13-ти секций со встроенными нежилыми помещениями. Окончание строительства: 3 квартал

2018 год. Срок сдачи домов в эксплуатацию 4 квартал 2017 год - 3 квартал 2018 год;

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

- 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.

- 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.

Срок сдачи домов в эксплуатацию конец 2016 года- 2 квартал 2018 года.

На реализацию проектов Банк открыл кредитные линии на сумму 700 000 000 рублей.

2) Строительство тепличного комплекса площадью 5,5 гектар для выращивания томатов на уровне 4,6 тыс.тонн по адресу: Республика Татарстан, Зеленодольский район.

В 2016 году в рамках реализации проекта построены и введены в эксплуатацию два цеха площадью 3,28га и 2,27га, закуплено и смонтировано осветительное оборудование. На текущий момент ведутся посевные работы.

На реализацию данного проекта Банк открыл кредитную линию на сумму 300 000 тыс. рублей.

3) Строительство сушильно-зерноочистительного комплекса с силосами емкостью хранения 12 000 тонн зерна в с. Куралово Верхнеуслонского района РТ. Сумма финансирования проекта составила 91 000 тыс. рублей. В истекшем году частично возведены корпуса сушильно-зерноочистительного комплекса (силосные башни), закуплено и доставлено на площадку оборудование для хранения, очистки и сортировки зерна, силосы, зерносушилки, бункеры. Срок запуска комплекса в промышленную эксплуатацию – 3 квартал 2017 года.

4) Реконструкция 3-4- этажа ТЦ Азино для использования под фитнес-клуб и приобретение спортивного оборудования. На реализацию данного проекта Банк открыл линию на сумму 40 000 тыс.руб. В 2016 году реконструкция завершена, фитнес-клуб начал свою работу.

5) Строительство универсального магазина по адресу: РТ, г. Зеленодольск, ул. Энгельса. Сумма лимита кредитной линии составила 26 000 тыс. руб. В отчетном году строительство завершено. Открытие универсама прошло в середине января 2017г.

Качество кредитного портфеля корпоративных клиентов в Банке относительно высокое, уровень просроченной задолженности на 01 января 2017 года составляет 3,5%.

По состоянию на 01.01.2017г. сумма просроченной задолженности составила 556 845 тыс.руб.

Развитие розничного бизнеса

Кредитование физических лиц

Отчетный год в сфере розничного бизнеса, в частности в кредитовании населения, в целом показал хорошую динамику роста. Почти во всех его сегментах наблюдается рост показателей, за исключением кредитования населения по нецелевым кредитам (на неотложные нужды), снижение которого связано с общим подходом банка по формированию обеспеченного кредитного портфеля.

Сохранение консервативной политики и стандартов предоставления ссуд населению позволило банку сформировать качественный кредитный портфель. Как и в предыдущие годы, банк 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 сотрудников бюджетной сферы, предлагая им более лояльные условия кредитования.

Постоянная работа по усовершенствованию схем кредитования и продуктовой линейки позволяет в настоящий момент покрыть почти все основные потребности населения. К ним можно отнести:

- потребительское кредитование 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;
- кредитование на приобретение квартир на первичном и вторичном рынке жилья;
- кредитование на приобретение коммерческой недвижимости;
- кредитование на ремонт имеющейся в собственности недвижимости.

При этом по части программ банк предоставляет Заемщику самостоятельный выбор схемы погашения кредита (дифференцированный или аннуитетный платеж).

Наиболее значимый рост наблюдается в сфере автокредитования, рост портфеля которого за 2016г. составил 46,0% (+241,5 тыс.руб.), что привело к увеличению доли данного портфеля в общем розничном портфеле банка с 29% до 36%. Данному росту способствовала государственная программа поддержки автопроизводителей за счет компенсации выпадающих доходов банка при кредитовании населения на приобретение автомобилей, что привело к существенному снижению процентных ставок для клиентов и поддерживало потребительский спрос на автокредиты в течение всего года.

На втором месте по росту портфеля – ипотечное кредитование, прирост портфеля по которому за 2016г. составил 124,5 тыс. руб. или +16%. При этом банк, как и в предыдущие годы, реализует только собственные ипотечные программы. Кроме того, банком разработаны и действуют специальные условия кредитования населения на приобретение объектов недвижимости у застройщиков, имеющих многолетний положительный опыт работы, позволяющие не только оформить кредит под низкую процентную ставку, но и приобрести объект недвижимости без первоначального взноса.

Концентрация усилий на увеличение обеспеченного кредитного портфеля привела к снижению кредитного портфеля нецелевых кредитов (неотложные нужды) на 13,6% или 70,1 млн. руб., и к снижению удельного веса портфеля нецелевых потребительских кредитов в общем розничном портфеле банка с 28% до 21%.

Совокупный объем предоставленных кредитов по программам ипотечного/ потребительского кредитования, в т.ч. на приобретение автотранспорта, в 2016г. составил более 1,33 млрд. руб., что на 42% выше аналогичного показателя за 2015г. Из них:

- объем предоставленных кредитов на приобретение автотранспорта увеличился на 72% и составил 630,8 млн. руб.,
- объем предоставленных ипотечных кредитов увеличился на 37% и составил 405,9 млн. руб.,
- объем предоставленных нецелевых потребительских кредитов увеличился на 9% и составил 295,2 млн. руб.,

За отчетный период Банком проработано около 7,6 тыс. заявок физических лиц на получение кредитов, что сопоставимо с показателями за 2015г.

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

Большое значение в 2016г. также уделялось работе по снижению и предотвращению образования просроченной задолженности по кредитам. Эффективная работа в данном направлении позволила банку за отчетный год снизить долю просроченной задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц с 2,41% до 2,29%.

Вклады, денежные переводы и платежи

Растущий уровень доверия клиентов к банку на фоне «нервозности» на рынке вкладов в связи с проблемами и отзывом лицензий подтверждается не только ростом портфеля вкладов, но и увеличением количества действующих вкладов, которое по состоянию на 01.01.2017г. превысило 43,5 тысячи.

На сегодняшний день Банк предлагает своим клиентам широчайший набор банковских продуктов по сбережению и накоплению денежных средств, удовлетворяющий запросам всех категорий клиентов, который постоянно совершенствуется. Банк продолжает активно взаимодействовать с органами социального и пенсионного обеспечения (Пенсионный Фонд Республики Татарстан и Республики Чувашия, Органы социальной защиты Республики Татарстан) по перечислению пенсий и социальных выплат на счета, открытые в АКБ «Энергобанк». Для пенсионеров, зачисляющих пенсии и социальные выплаты на вкладные счета в Банке, разработаны удобные и выгодные виды вкладов, а кроме этого предлагаются

специальные условия кредитования с минимальным размером процентов за пользование заемными средствами.

В 2017 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 взаимодействию с органами социального и пенсионного обеспечения на территории присутствия Банка, а также работу по совершенствованию линейки вкладов, установив при этом приоритет продаж долгосрочных рублевых депозитов.

Основными направлениями работы Банка на 2017г. по наращиванию портфеля вкладов населения будет:

- удержание значимых клиентов (крупных вкладчиков) и привлечение новых клиентов, в т.ч. пенсионеров, с предложением удобных адресных инструментов размещения свободных средств для всех категорий клиентов;

- предоставление клиентам возможности открытия счета и осуществления операций по нему без посещения офиса банка с внедрением системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц. Ожидается, что данная услуга будет способствовать увеличению привлекательности банка, а также росту комиссионного дохода, в т.ч. за счет совершения клиентами большего количества операций.

Одной из самых востребованных банковских услуг среди населения является услуга денежных переводов и платежей. На сегодняшний день все офисы банка активно предлагают услуги, переводов денежных средств как со счетов и без открытия счетов, по международным системам денежных переводов и различного рода платежей.

Банк выбрал лучшие из представленных на рынке систем «мгновенных» денежных переводов, таких как Золотая Корона, Western Union, Unistream, Blizko и предлагает их своим клиентам.

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

В целях развития инфраструктуры для предоставления банком услуг по платежам и денежным переводам в конце 2016г. был запущен для реализации проект по установке в банковских офисах терминалов самообслуживания, позволяющих клиенту самостоятельно, т.е. без обращения к специалисту банка, осуществить наиболее востребованные платежи – за газ, телефонную и мобильную связь, коммунальные платежи, за доступ к интернету и пр.

В целях полного отражения в балансе банка результатов финансовой деятельности за отчетный год банком проводилась инвентаризация соответствующих счетов, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению N 385-П, N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям".

В соответствии с Порядком сверки и подтверждения задолженности по счетам учета прочих требований и обязательств физических лиц банк ежегодно, в период с 01 января по 20 января предоставляет Клиентам, имеющим по состоянию на 1 января каждого года действующий договор банковского вклада/кредитного договора, подтверждение остатков по счетам учета начисленных процентов, задолженности по госпошлине и прочим обязательствам. Ни по одному счету в банк не поступило Заявлений о несогласии клиента с размером остатков на счетах требований и обязательств. В связи с отсутствием заявлений, а также согласно внутренним нормативным документам в случае неполучения банком письменного подтверждения в срок до 20 января текущего года остатки денежных средств на счетах требований и обязательств считаются подтвержденными.

Банковские карты

На протяжении всего 2016 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. При этом большинство постоянно имеют при себе и регулярно пользуются только одной из них.

Дебетовые карты.

Дебетовые карты в АКБ «Энергобанк» (ПАО) являются основным карточным продуктом. В 2016 году Банк также активно эмитировал банковские карты, прирост по количеству карт за год составил 11% . Общее количество действующих карт на конец отчетного периода составило более 22 тыс. штук. Остатки

на счетах банковских карт на 01.01.2017 года составили более 146 млн. руб., прирост составил 11,3%

Банк продолжил привлечение предприятий и организаций на обслуживание в рамках «зарплатного» проекта. Проведенная работа позволила увеличить базу активных договоров до 217.

В 2016 году увеличилось количество клиентов, воспользовавшихся специальным продуктом для различных категорий пенсионеров – «Социальная карта». Карта проста в оформлении и предоставляет возможность не только комфортно получать пенсии и социальные выплаты, но и 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 руб. ежемесячно.

Кредитные карты.

В 2016 году в АКБ «Энергобанк» (ПАО) продолжил поступательное движение на рынке кредитных карт, предложив для всех категорий клиентов кредитную карту с грейс периодом и возможностью льготного снятия наличных.

Клиент банка может оформить карту с большим лимитом и меньшим годовым процентом, чем человек «с улицы». АКБ «Энергобанк» (ПАО), как и другие банки, считает своих клиентов более надежными и, со своей стороны, старается предложить для них уникальный продукт.

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. В 2016 году банк обновил пользовательский интерфейс системы «HandyBank». Он стал более функциональным, удобным и простым. Добавились такие нужные функции как реквизиты счета, поиск и оплата штрафов ГИБДД, он-лайн перевод с карты на карту по льготному тарифу. У клиента появилась возможность написать в банк сообщение из личного кабинета без необходимости обращаться в банк лично.

Операции на финансовых рынках

В 2016 году Банк продолжал работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2017 года сократился к уровню 2016 года на 109 268 тыс.руб. или на 27,8% и составил 283 075 тыс.руб. (1,7% в структуре активов против 2,5% на соответствующую дату прошлого года). Основной причиной сокращения портфеля ценных бумаг послужили реализация облигаций, имеющихся в наличии для продажи, а также реализация акций, находящихся в торговом портфеле Банка.

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 2016 году стоит отметить следующие реализованные задачи:

- обеспечена поддержка требований по взаимодействию с государственными органами и внешними системами (в т.ч. ГИС ГМП, ГИС ЖКХ);
- запуск в промышленную эксплуатацию модуля АБС в части обслуживания и учета операций физических лиц по кредитам в рамках проекта перехода на новую АБС;
- запуск в эксплуатацию киосков самообслуживания в офисах банка;
- запуск в эксплуатацию систем электронной очереди для клиентов офисов;
- обновление официального сайта банка;
- запуск в эксплуатацию онлайн интеграции системы по работе с просроченной задолженностью и АБС банка;
- внедрение и запуск в эксплуатацию системы предотвращения и выявления мошеннических платежей;
- проведены работы по модернизации и совершенствованию сетевой и серверной инфраструктуры банка;

- внедрение Центра оперативного управления информационной безопасностью на базе адаптивной системы защиты;
- запуск в эксплуатацию системы по учету и управлению административно-хозяйственной деятельностью банка в части хозяйственных операций;
- проведение работ по переходу на новую систему расчета зарплаты и управления персоналом;

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

За 2015 год, по решению Собрания акционеров от 27 мая 2016 года, чистая прибыль (355 562 932,03 руб.) была распределена:

- ✓ в резервный фонд Банка в размере 22 622 186,03 руб.;
- ✓ дивиденды в размере 106 870 000,00 руб.;
- ✓ на выплату вознаграждений членам Наблюдательного Совета за 2015 год в размере 600 000,00 рублей;
- ✓ на выплату вознаграждений членам Наблюдательного Совета за 2016-2017 год в сумме 1 000 000,00 рублей.

Оставшаяся сумма 224 470 746,00 руб. осталась нераспределенной.

1.7. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2016 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ

АКБ «Энергобанк» 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 № 307 от 28 октября 2016 года по состоянию на 1 ноября 2016 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов на складе (610 счет) и учитываемых на внесистемном учете, по состоянию на 1 декабря 2016 год 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 учитываемых на внесистемном учете - излишков и недостат не выявлено. На основании акта инвентаризации основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, учитываемые 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;

- «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 2017 года составил 1 799 779 рубля 60 копеек;

- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам, учитываемых на счетах главы «Г» - расходов 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. Но при этом имелась просроченная

дебиторская задолженность по уплаченной госпошлине подлежащая возврату из бюджета в случае отказа от судебного иска или возмещению заемщиком, в связи с утерей документов подтверждающих данный факт и невозможностью восстановить данные документы т.к. срок исковой давности истек. На основании Акта инвентаризации данная задолженность признана безнадежной и списана на «расходы от списания активов, в том числе от невзысканной дебиторской задолженности». Остаток по состоянию на 1 января 2017 года по балансовому счету 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составил по активным счетам 47 496 852,10 рубля, по пассивным счетам 14 255 709,15 рубля. Сверка задолженности по состоянию на 1 января 2017 года оформлена двусторонними актами.

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

Одним из принципов при формировании учетной политики банка является постоянство правил бухгалтерского учета. В связи с изменениями законодательных актов регламентирующих правила бухгалтерского учета, вступивших в силу с 1 января 2016 года:

-Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014года «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»

Изменились методы оценки и учета существенных операций и событий, которые повлияли на статьи баланса, а также на финансовый результат Банка.

Основные существенные отличия:

1. Признание объектом основных средств, имущества при соблюдении нескольких условий:

1) стоимость которых более 50,0 тысяч рублей без учета НДС и иных налогов предусмотренных законодательством,

2) имущество способно приносить экономические выгоды в будущем

3) предназначенный для использования банком более чем 12 месяцев.

4) готовность к использованию.

2. Включение в первоначальную стоимость основного средства – будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке, учитываемых на счете 61501 «Резервы- оценочные обязательства некредитного характера». Данные обязательства учитываются по дисконтированной стоимости, увеличение или уменьшение которой отражается через доходы или расходы.

3. Отражение основных средств с учетом ликвидационной стоимости, с последующей оценкой в последний рабочий день года. Сумма ликвидационной стоимости вычитается из первоначальной стоимости объекта основных средств тем самым снижает суммы амортизационных начислений.

4. Оценка основных средств по срокам полезного использования, пересмотр которой влияет на суммы амортизационных отчислений.

5. Признание в числе нематериальных активов неисключительного права на программный продукт, ранее признаваемый в качестве Расходов будущих периодов. Соответственно погашение стоимости НМА производится путем начисления амортизации в течении срока их полезного использования. Амортизация учитывается на балансовом счете 60906.

6. Ежегодный пересмотр стоимости ранее отраженных нематериальных активов на предмет обесценения.

7. Отражение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам отступного, залога с учетом ликвидационной стоимости с учетом их дисконтированной стоимости в случае если ожидаемый период завершения продажи превышает 12 месяцев.

8. Начисление амортизации по объекту основных средств начинает с даты, готовности объекта к использованию и зависит от количества дней в текущем месяце.

9. Отражение на расходах Банка краткосрочных обязательств по выплате вознаграждений сотрудникам, в том числе по договорам ГПХ. Ранее договора гражданско- правового характера отражались по статьям расходов по виду и экономическому смыслу затрат.

10. Отражение обязательств по выплате вознаграждений в сроки предусмотренные законодательством или внутренними документами, не зависимо от сроков выплат. К таким обязательствам отнесены накапливаемые оплачиваемые отсутствия работника на работе – ежегодный оплачиваемый отпуск. До 1 января 2016 года данные расходы отражались в момент фактического отсутствия работника. При этом вышеуказанные обязательства начисляются и отражаются с учетом страховых взносов. Что существенно повлияло на финансовый результат 2016 года.

11. Отражение корректировок на счетах доходов и расходов ранее признанных краткосрочных обязательств Банка по вознаграждениям сотрудникам с вязи с изменением суммы обязательств;

- отражение корректировки долгосрочных обязательств по вознаграждениям сотрудников с учетом дисконтированной стоимости этих обязательств.

12. разделение доходов и расходов банка, в том числе и комиссионных к процентным и операционным, изменение всех символов учета в «Отчете о финансовых результатах»

Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

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

Внесенные на следующий отчетный год изменения в Учетную политику затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета, связанные с вступлением в действие Положений ЦБ РФ, а именно:

1. Принятие к учету в качестве основных средств изменен стоимостной критерий, который с 1 января 2017 года установлен в размере более 100 тысяч рублей.

2. В качестве расходов по краткосрочным вознаграждениям по символу расходов 48101 не учитывается оплата по договорам аренды имущества с физическими лицами, соответственно вышеуказанный вид затрат отражается по символу 48401.

Методы оценки и учета существенных операций и событий

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 40 000 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 арендной платы;
- 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 26 марта 2004 года № 254-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 № 254-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:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Руб./доллар США	60,6569	72,8827
Руб./евро	63,8111	79,6972

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 2015 году;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 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 2015 году;

- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2015 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 47 235 тыс. руб.

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 01.01.2016 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 01.01.2016 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 2016 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 01.01.2016 года по текущий момент не было.

Начало судебного разбирательства, протекающего 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 объёмы 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.

Изменения в Учетной политике на 2016 год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

В течение 2016 года в Учетную политику в целях бухгалтерского учета вносились следующие дополнения и уточнения:

- в «Порядок учета по переводам» в связи с внедрением нового продукта по обслуживанию клиентов физических лиц в части приема коммунальных платежей, погашение кредитов АКБ «Энергобанк», оплаты за связь и т.д. через терминалы самообслуживания.

- в «Порядок отражения операций по вознаграждениям работникам» в связи с автоматизацией процесса отражения операции признания обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам, которые с 31 октября 2016 года осуществляются ежемесячно, а именно в последний рабочий день каждого месяца. Ранее признание таких обязательств производилось в последний рабочий день квартала или в момент наступления факта оплаты отпуска, если ранее не были начислены.

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 2016 года показатель – прибыль на акцию АКБ «Энергобанк» (ПАО) составил – 18 руб. 77 коп.

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль, с учетом СПОД	401 230 тыс.руб.	355 563 тыс.руб.
Количество акций	21 374 тыс.шт.	21 374 тыс.шт.
Базовая прибыль на акцию	18 руб. 77 коп.	14 руб. 19 коп.

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.)

Показатель	01.01.2017	01.01.2016
Денежные средства и их эквиваленты:		
Наличные средства	348 729	439 121
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	503 295	276 545
Средства на счетах в кредитных организациях РФ	868 044	1 967 585
Средства на счетах в банках-нерезидентах	4 855	39 010
Средства на клиринговых счетах в кредитных организациях РФ для обеспечения расчетов	13 808	137 835

Итого	1 738 731	2 860 096
Денежные средства и их эквиваленты, по которым есть ограничения по использованию:		
На счетах обязательных резервов в Банке России	149 569	108 380
Средства на счетах в кредитных организациях, по которым рассчитывается резерв на возможные потери	1 045	28
Резервы на возможные потери	(10)	(7)
Итого	150 604	108 401

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:

	01.01.2017	01.01.2016
ООО КБ "ПЛАТИНА"	7	0
Банк «Новый символ» (АО)	519	0
ПАО АКБ «Связь-Банк»	518	2
АО «Глобэксбанк»	0	33
Итого	1 045	35
Резерв	(10)	(7)
Итого за минусом резерва:	1 035	28

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.)	
	2016	2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации крупных российских банков	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	0	0
Долевые бумаги прочих резидентов	2 314	5 272
Итого долевых ценных бумаг	2 314	5 272
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	2 314	5 272

Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов

	(в тыс. руб.)	
	2016	2015
Кредитные и финансовые организации	0	0
Металлургическая промышленность	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0
Нефте-газовая промышленность	0	3 036
Энергетическая промышленность	0	0
Телекоммуникации (услуги связи)	2 314	2 236
Итого долевых ценных бумаг	2 314	5 272

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 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	282 416	0	659	283 075

Ниже представлена иерархия справедливой стоимости финансовых активов **на 1 января 2016 года:**

	(в тыс. руб.)			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 272	0	0	5 272
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	392 055	0	288	392 343

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2017 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
Банки	1 312 508	1 312 508	0	0	0	0	0	1 052
МБК	1 312 508	1 312 508	0	0	0	0	0	1 052
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, в том числе:	15 923 583	0	665 985	1 255 732	1 209 828	2 810 573	9 981 465	5 977 407

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
Физические лица, в том числе:	2 129 841	13 830	811	2 941	9 894	63 261	2 039 104	259 337
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
Всего	19 365 932	1 326 338	666 796	1 258 673	1 219 722	2 873 834	12 020 569	6 237 796

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2016 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
Банки	48 685	48 685	0	0	0	0	0	1 461
МБК	48 685	48 685	0	0	0	0	0	1 461
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица, в том числе:	15 581 937	0	973 910	1 153 747	1 859 726	3 300 375	8 294 179	5 342 855
Кредиты в том числе:	15 476 084	0	882 068	1 139 736	1 859 726	3 300 375	8 294 179	5 291 084
ссуды крупному бизнесу	1 858 429	0	25 000	197 330	150 000	350 000	1 136 099	26 903
ссуды малому бизнесу	13 607 366	0	857 068	942 406	1 709 449	2 940 363	7 158 080	5 264 152
овердрафты	10 289	0	0	0	277	10 012	0	29
Факторинг	105 853	0	91 842	14 011				51 771
Физические лица, в том числе:	1 832 543	14 716	744	3693	16 118	74 713	1 722 558	237 499
овердрафты	15 570	660	137	1172	606	4425	8570	3440
жилищные и ипотечные ссуды:	747 479				425	6 014	741 039	104 423
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	138 111					375	137 736	13 174
автокредиты	524 643	5 768	93	675	3 576	25 051	489 481	21 547
потребительские кредиты	544 825	8 288	514	1 846	11 511	39 223	483 442	108 063
Факторинг	26						26	26
Всего	17 463 165	63 401	974 654	1 157 440	1 875 844	3 375 088	10 016 737	5 581 815

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)

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	7 352 027	40,72	7 638 036	43,86
Торговля и услуги	2 788 928	15,45	2 892 862	16,61
Финансы / недвижимость	2 464 441	13,65	2 960 133	17
Промышленность	1 588 624	8,80	907 458	5,21
Строительство	1 150 051	6,37	593 482	3,41
Транспорт и связь	51 051	0,28	72 002	0,41
Прочие	528 828	2,93	517 964	2,97
Физические лица	2 129 474	11,80	1 832 543	10,52
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	18 053 424	100%	17 414 480	100%

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

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Автокредиты	766 592	28,63	524 643	25,44
Ипотечные ссуды	856 837	40,79	747 479	39,20
Факторинг	0	0,001	26	0
Иные потребительские ссуды	506 412	30,58	560 395	35,36
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	2 129 841	100,0	1 832 543	100,0

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

(в тыс. руб.)

	Ссудная задолженность на 01.01.2017	Резервы на 01.01.2017	Ссудная задолженность на 01.01.2016	Резервы на 01.01.2016
Банки	1 312 508	1 052	48 685	1 461
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	1 312 508	1 052	48 685	1 461
Приволжский федеральный округ	1 312 508	1 052	48 685	1 461
Юридические лица	15 923 583	5 977 407	15 581 937	5 342 855
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	15 923 583	5 977 407	15 581 937	5 342 855
Приволжский федеральный округ	15 601 494	5 912 467	15 417 646	5 267 534
Центральный федеральный округ	299 231	64 711	164 291	75 321
Физические лица	2 129 841	259 337	1 832 543	237 499
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	2 129 841	299 338	1 832 543	237 499
Приволжский федеральный округ	2 126 422	299 093	1 828 628	237 193
Центральный федеральный округ	2 335	22	3 087	23
Уральский федеральный округ	662	5	41	0
Северо-Западный федеральный округ	422	218	787	283
ВСЕГО	19 365 932	6 237 796	17 463 165	5 581 815

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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 **01.01.2017** года

(в тыс. руб.)

№ п/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

По состоянию на **01.01.2016** года

(в тыс. руб.)

№ п/п	Состав активов	Сумма	В том числе		Виды реструктуризации, перспективы погашения.
			реструктур ировано, в тыс.руб	Доля реструктурирован -ных ссуд, в %	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	17 463 165	7 670 569	43,92	
1.1.	Кредитным организациям	48 685	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	15 581 937	7 670 569	49,23	Пролонгация ссуд. Не связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	1 832 543	0	0	реструктуризации не оформлялись

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2017 года составляет 38,18% (2015 г.: 43,92%).

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года Банком были предоставлены ссуды 12 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 7 085 421 тыс.руб. и 6 848 625 тыс.руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

4.3.1. Сделки по уступке прав требований

За 2016 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.

Бухгалтерский учет факторинговых операций осуществляется в соответствии с:

- Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012 №385-П;

- Положением Банка России 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Учетной политикой банка и другими нормативными актами, указаниями и разъяснениями Банка России, налоговой службы Российской Федерации.

Переуступка прав денежного требования (факторинг) соответствует положениям п.1 ст.831 Гражданского Кодекса РФ, в котором определено, что при такой схеме доходом финансового агента является разница между ценой приобретения и суммой, которая будет погашена должником (дисконт).

Вознаграждение Банка за предоставление услуги по финансированию, устанавливается, как правило, в размере определенного процента от суммы приобретенных прав требований, в зависимости от степени риска, а также сроков исполнения обязательств Должника по соответствующим договорам.

Оплата вознаграждения Банка производится Клиентом в день, предусмотренный соответствующими условиями договора.

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. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете №47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой».

- по прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется на счете №47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

На дату возникновения требований к Должнику под приобретенные права требования, учтенные на счетах № 47801, 47802, создается резерв на возможные потери на счете №47804 в размерах и порядке, предусмотренных Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П и утвержденным положением в Банке по созданию резервов.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» (далее — счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования). Этот счет открывается в разрезе каждого клиента (Поставщика).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной Должником в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее — первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость. Образовавшееся сальдо в тот же день относят на финансовые результаты.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования.

В 2016 году Банком были осуществлены сделки по уступке прав (требований) со следующими компаниями: ООО КаМП, ООО Тепло Полей, ООО Меган.

По состоянию на 1 января 2017 года остаток задолженности по договорам уступки прав (требований) составил 132 480,25 тыс. руб. (на 01.01.16 - 0 тыс.руб.) с величиной фактически сформированного резерва по указанным требованиям – 72 232 тыс. руб. (на 01.01.16 - 0 тыс.руб.), из них отнесенные к 4-5 категории качества 63 724 тыс. руб. (на 01.01.16 - 0 тыс.руб.), с величиной резерва – 63 724 тыс.руб. (на 01.01.16 - 0 тыс.руб.).

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 2017 года и 1 января 2016 года:

	Номинальная (внебалансовая) стоимость полученных прав требований на 01.01.2017	Фактическая (балансовая) стоимость полученных прав требований на 01.01.2017	Номинальная (внебалансовая) стоимость полученных прав требований на 01.01.2016	Фактическая (балансовая) стоимость полученных прав требований на 01.01.2016
Факторинг	136 645,79	132 480,25	0,00	0,00
<i>крупному бизнесу</i>	121 362,09	117 788,54	0,00	0,00
<i>среднему бизнесу</i>	-	-	0,00	0,00
<i>малому бизнесу</i>	15 283,70	14 691,70	0,00	0,00
Итого приобретенных прав требований	136 645,79	132 480,25	0,00	0,00

Объем сделок по приобретению и уступке прав требования носит незначительный характер 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 2016 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 №139-И стоимость требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации по сделкам по уступке прав требований в сумме 132 480 тыс. руб. на 01.01.2017 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.)	
	2016	2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	229 183	311 822
Облигации крупных российских банков	0	0
Корпоративные облигации	25 059	55 112
Итого долговых ценных бумаг	254 242	366 934
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	2 291	2 449
Долевые бумаги прочих резидентов	25 959	22 672
<i>Долевые ценные бумаги не имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги, оцениваемые по себестоимости	583	286
Прочее	76	2
Итого долевых ценных бумаг	28 909	25 409
РЕЗЕРВ	(76)	(373)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.	283 075	392 343

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 01.01.2016 - с октября 2016 года по май 2021 года, ставки купонного дохода от 8,85 % до 13,6% годовых.

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

На 01.01.2016г. 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 2016 года по март 2018 года, ставки купонного дохода от 6,20% до 7,5% годовых.

На 01.01.2017г. 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.

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

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации			
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%
Итого:	229 183		
Корпоративные облигации			
ОАО Акрон 04	10 061	18.05.2021	10,25%
ОАО Акрон 05	9 933	18.05.2021	10,25%
ОАО ТГК-2 БО-02	5 065	10.10.2018	12,00%
Итого:	25 059		

(в тыс. руб.)

Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	2016	2015
В кредитные организации	2 874	2 735
В металлургические предприятия	0	3 526
В промышленные предприятия по добыче полезных ископаемых	0	0
В предприятия нефтегазовой промышленности	20 907	18 552
В энергетические предприятия	4 507	2
В телекоммуникационные предприятия	545	594
Итого долевых ценных бумаг	28 833	25 409

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за **31 декабря 2015 года**.

(в тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2016	2015

Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	76	76
Акции ПАО «Банк ВТБ» (ao)	Финансовое посредничество	Россия	2 291	2 449
Акции АКБ Сбербанк РФ (ao)	Финансовое посредничество	Россия	583	0
Акции ПАО «МДМ Банк» (ao)	Финансовое посредничество	Россия	3 796	583
Акции ОАО НК «Роснефть» (ao)	Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	711	0
Акции ОАО «Газпром» (ao)	Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	20 907	18 552
Акции ОАО «РусГидро» (ao)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	545	2 758
Акции ОАО «Ростелеком» (ao)	Телекоммуникации	Россия	0	594
Акции ОАО «Уралкалий» (ao)	Химическое производство	Россия	711	768
Прочие доли	х	Россия	0	2
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до вычета резерва	х	х	28 909	25 782
Резервы на возможные потери	х	х	(76)	(373)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	х	х	28 833	25 409

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

На 1 января 2017 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 28 250 тыс. рублей (на 01.01.2016г.: 25 121 тыс. руб.) 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, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 659 тыс. руб. (01.01.2016г.: 661 тыс. руб.), 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.)

	Объем вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2017	659	76	583
На 01.01.2016	661	373	288

Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

(в тыс. руб.)

	01.01.2017	01.01.2016
Российская Федерация	28 833	25 706
Страны ОЭСР	76	76
Итого	28 909	25 782

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 года временно неиспользуемой в основной деятельности Банка объектов недвижимости не имелось.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2015 и 2016 года.

(в тыс.руб.)

	Недвижимость	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Мебель и оборудование	Земля	Вложения в создание и приобретение ОС и НМА	НМА	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	85 670	11 998	3 467	25 117	104	2 356	21	6 335	135 068
Стоимость на 31 декабря 2015г.	104 265	43 665	7 756	54 873	104	2 356	204	6 335	219 558
Накопленная амортизация	(18 595)	(31 667)	(4 289)	(29 756)	0	0	(183)	0	(84 490)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	85 670	11 998	3 467	25 117	104	2 356	21	6 335	135 068
Поступления	1 631	26 511	2 063	15 708	464	73 283	46 301	32 676	198 637
Выбытия	(1 017)	(21)	(91)	(2 122)	0	(70 552)	(971)	(33 064)	(107 838)
Амортизационные отчисления	(2 393)	(2 513)	(603)	(9 547)	0	0	(3 506)	0	(18 562)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	83 891	35 975	4 836	29 156	568	5 087	41 845	5 947	207 305
Стоимость на 31 декабря 2016 г.	104 479	61 030	8 859	72 335	568	5 087	45 471		297 829
Накопленная амортизация	(20 588)	(25 055)	(4 023)	(43 179)	0	0	(3 626)	0	(96 471)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	83 891	35 975	4 836	29 156	568	5 087	41 845	5 947	207 305

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

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года отсутствовали.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 1 января 2017 года (в рублях)

№ 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)	2 046 522,24
	Итого	2 046 522,24

По состоянию на 1 января 2016 года (в рублях)

№ п/п	Наименование объекта основных средств	Сумма договорных обязательств
-------	---------------------------------------	-------------------------------

1	Договор поставки оборудования системы обеспечения безопасности № 15-1.2-552/3-3 от 14.12.2015г. с ЗАО АСТ (в т.ч. НДС)	11 702 296,11
	Итого	11 702 296,11

Согласно Учетной политике Банка, действующей в 2016 и 2015 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 **01.01.2017** 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	521 946	521 946	0	0	0	0	0

Средства в расчетах	521 946	521 946					
Требования по получению процентов							
Нефинансовые	270	0	0	270	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	270			270			
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	172 633	172 633	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	172 633	172 633					
Нефинансовые	112	0	0	112	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	112			112			
Всего	645 705	559 679	7 516	37 646	1 268	4 891	34 705
Резервы по прочим активам	23 775	11 099	1 625	363	249	585	9 854
Итого чистая задолженность по прочим активам	621 930	548 580	5 891	37 283	1 019	4 306	24 851

Структура прочих активов на **01.01.2016** года:

(в тыс. руб.)

виды активов	задолже нность	по срокам оставшимся до полного погашения					
		до востребо вания 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	84 102	37 226	2 320	3 026	3 679	11 043	26 808
Средства в расчетах	7 170	7 170					
Требования по получению процентов	47 683	1 257	1 870	3 026	3 679	11 043	26 808
Прочие	29 249	28 799	450				
Нефинансовые	53 396	5 929	3	47 464	0	0	0
Расчеты по налогам	3		3				
Дебиторская задолженность и предоплата	53 393	5 929		47 464			
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	347 183	347 183	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	347 183	347 183					
Нефинансовые							
Дебиторская задолженность и предоплата	304			304			
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Средства в расчетах							
Требования по получению процентов							
Всего	484 985	390 338	2 323	50 794	3 679	11 043	26 808
Резервы по прочим активам	12 339	7 003	545	353	744	1 327	2 367
Итого чистая задолженность по прочим активам	472 646	383 335	1 778	50 441	2 935	9 716	24 441

4.7. Средства клиентов

(в тыс. руб.)

	2016	2015
Юридические лица	5 381 596	5 728 575
— Текущие/расчетные счета	225 295	2 238 213
— Срочные депозиты	3 128 646	3 490 362
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6 559 314	6 094 824
— Текущие счета/счета до востребования	159 064	244 428
— Срочные вклады	6 195 671	5 670 342
— Счета ИП	204 579	180 054
Итого средства клиентов	11 940 910	11 823 399

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

(в тыс. руб.)

Наименование	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 559 314	54,9%	6 094 824	51,5%
Торговля и услуги	872 477	7,3%	1 250 000	10,6%
Промышленность	712 500	5,9%	1 111 235	9,4%
Финансы и инвестиции	1 463 046	12,2%	704 633	6,0%
Сельское хозяйство	435 504	3,6%	699 198	5,9%
Строительство	343 577	2,8%	654 729	5,5%
Страхование	350 000	2,9%	510 300	4,3%
Транспорт и связь	300 500	2,5%	545 191	4,6%
Недвижимость	135 580	1,1%	0	0,0%
Туризм	1 200	0,0%	0	0,0%
Гостиничный и ресторанный бизнес	13 800	0,1%	0	0,0%
Прочие	753 412	6,3%	258 184	2,2%
Итого	11 940 910	100,0%	11 823 399	100,0%

По состоянию на 01.01.2017 г. в АКБ “Энергобанк” (ПАО) открыты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублях и иностранной валюте:

- 8 468 расчетных счетов (в том числе 8 037 счета в рублях, 431 счета в иностранной валюте);
- 45 счетов по учету депозитов, в том числе юридическим лицам-нерезидентам - 3;
- 454 счетов по учету кредитов.

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

4.8. Выпущенные долговые обязательства

(в тыс. руб.)

Векселя:	01.01.2017	01.01.2016
Вексель прочих организаций-нерезидентов	287 150	358 637
Вексель прочих организаций-резидентов	1 000	0
Итого	288 150	0

По состоянию на 01.01.2017 года выпущенные долговые ценные бумаги кредитной организации включали векселя в сумме 288 150 тыс. руб. (01.01.2016г.: 358 637 тыс. руб.), деноминированные в евро и рублях. Срок погашения векселя деноминированного в евро - по предъявлению, но не ранее 01.03.2018 г., доходность к погашению 2,25% годовых, в рублях - предъявлению, но не ранее 23.03.2017 г., доходность к погашению 11,0% годовых.

4.9. Прочие обязательства

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
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	101 529	21 085	34 929	14 201	17 069	11 817	2 428
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					
нефинансовые	18 077	7 745	10 332	0	0	0	0
Налоговые обязательства	10 332		10 332				
Кредиторская задолженность	4 121	4 121					
Прочие	3 624	3 624					
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	366	0	9	14	24	49	270
Средства в расчетах							
Обязательства по начисленным процентам	366		9	14	24	49	270
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	2 378	254	2 020	7	15	9	73
Средства в расчетах	254	254					
Обязательства по начисленным процентам	2 124		2 020	7	15	9	73
нефинансовые	49	49	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	49	49					
ИТОГО	122 399	29 133	47 290	14 222	17 108	11 875	2 771

Структура прочих обязательств на **01.01.2016** года:

(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
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	194 907	1 262	35 393	110 452	17 683	16 582	13 535
Средства в расчетах	1 262	1 262					
Обязательства по начисленным процентам	189 225		30 973	110 452	17 683	16 582	13 535
Прочие	4 420		4 420				
нефинансовые	13 951	6 420	7 531	0	0	0	0
Налоговые обязательства	7 531		7 531				
Кредиторская задолженность	6 369	6 369					
Прочие	51	51					
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	3 438	0	0	42	54	3 147	195
Средства в расчетах							

Обязательства по начисленным процентам	3 438			42	54	3 147	195
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	11 734	0	4	61	581	11 044	44
Обязательства по начисленным процентам	11 734		4	61	581	11 044	44
нефинансовые	30	30	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	30	30					
ИТОГО	224 060	7 712	42 928	110 555	18 318	30 773	13 774

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 2016 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 2 137 400 тыс. руб.. (2015г.: 2 137 400 тыс.руб.).

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 2016 года	21 374 000	2 137 400 000
На 31 декабря 2015 года	21 374 000	2 137 400 000

Привилегированных акций Банк не имеет.

4. 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 01.01.2017	На 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(657 237)	(528 832)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(3)	242
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	(7 236)	1 514
Ценные бумаги для продажи	297	(297)
Прочие активы	(10 459)	(232)
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	(674 637)	(527 605)

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г., за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 98 044 тыс.руб. и 276 805 тыс.руб. соответственно.

5.2. Информация об основных компонентах расхода по налогам

(в тыс. руб.)

Виды налогов	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Налог на прибыль	81 985	106 773
НДС уплаченный	27 606	20 795
Налог на имущество	2 570	2 433
Земельный налог	0	275
Транспортный налог	263	55
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 989	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(26 648)
Итого начисленные налоги	120 413	103 683

Прибыль Банка рассчитана с учетом увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 7 989 тыс. руб. (2015 г.: с учетом уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на 26 648 тыс. руб.)

В 2016, как и в 2015 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.

5.3. Информация о доходах и расходах от выбытия объектов основных средств

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Доходы от выбытия (реализации) имущества	218	187
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	2 092
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	218	(1 905)

Данный финансовый результат отражен в составе операционных расходов. Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 2016 году отсутствовали.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2016 году составили 205 381 621 руб. (2015г.: 174 476 000 руб.). В том числе премии за месяц, разовые и годовая 65 572 550,42 руб. (2015г.: 54 340 890 руб.).

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 01.01.2017г., капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П имел значение 4 097 155 тыс.руб. (2015г.: 4 003 319 тыс.руб.).

Основной капитал Банка сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда сумма которых на 1 января 2017 года составила 3 215 865 тыс.руб. (2015г.: 3 013 730 тыс.руб.).

В числе источников дополнительного капитала необходимо выделить субординированные займы, величина которых в собственных средствах Банка составила 500 000 тыс. руб. (на 01.01.2016г.: 500 000 тыс.руб.).

Также, в составе капитала признана чистая прибыль в размере 401 230 тыс.руб. на 01.01.2017 и 355

563 тыс.руб. на 01.01.2016 года.

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка, при минимально допустимом уровне в 10%, имели значения по состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 года 23,2% и 21,6% соответственно.

Норматив достаточности базового капитала, и норматив достаточности основного капитала при минимально допустимых значениях 5% и 6% соответственно, по состоянию на 01.01.2017 года приняли значение 18,2% (на 01.01.2016г.: 16,3%).

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 01.01.2017	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017
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"	881 290
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	11 940 910	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	500 000	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	881 290
			из них: субординированные кредиты	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	207 305	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	33 476	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)	33 476	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	33 476

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	8 369	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	8 369
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	6 083	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	64
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:	0	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 добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
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:	14 282 609	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 2017 г., составило

19,8%, по состоянию на 01.10.2016 – 19,3%. Данное несущественное изменение в основном произошло за счет уменьшения на 01.01.2017 общей величины балансовых активов и внебалансовых требований на 3% от общей величины на 01.10.2016 г.

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.

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.)		
Внебалансовые обязательства	01.01.2017	01.01.2016
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 631 239	898 437
Выданные кредитной организации гарантии и поручительства	253 255	397 005
Итого	2 884 494	1 295 442

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

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом. Процесс управления банковскими рисками и капиталом предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска, оценки достаточности капитала Банка для покрытия рисков, принятие которых обусловлено текущей деятельностью и реализуемой стратегией развития.

Система управления рисками и капиталом, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

В течение 2016 года деятельность системы по управлению рисками была изменена и доработана в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Были внедрены новые методы оценки отдельных видов рисков, пересмотрены процедуры обеспечения достаточности и планирования капитала Банка.

В Банке реализована многоуровневая организационная структура управления рисками и капиталом. Основными целями системы управления рисками являются:

- идентифицировать риски, присущие деятельности Банка;
- идентифицировать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку принятых рисков в кредитной организации;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Основные цели управления капиталом:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков,
- планирование капитала исходя из:
- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка,
- установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

8.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками осуществляется Председателем Правления под контролем Наблюдательного Совета Банка. Функция ежедневного управления рисками осуществляется отделом анализа и рисков на основании разработанных им стандартов, моделей и процедур. Отдел анализа и рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает также за проведение независимой оценки рисков отдельных контрагентов / портфелей / операций, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществлением контроля за их соблюдением.

Помимо этого, важную роль в системе управления рисками играют Кредитные комитеты, служба внутреннего аудита и руководители бизнес-подразделений Банка.

Политика Банка в области снижения рисков является составной частью системы контроля рисков Банка и направлена на поддержание величины принимаемых рисков на приемлемом для Банка уровне. Основными инструментами снижения риска являются установление лимитов и других ограничительных условия (контролируемых факторов) на осуществление банковских операций, а также обеспечение сделок (принятие залогов, гарантий поручительств).

Для различных видов риска в банках Группы применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка. Для оценки финансовой устойчивости используются показатели риска Банка в целом и/или отдельных портфелей и/или направлений бизнеса. Целевой уровень финансовой устойчивости обеспечивается установлением количественных и/или качественных ограничений на отдельные виды рисков, а также на совокупный уровень риска.

Совокупность установленных для данных показателей целевых значений представляет собой аппетит к риску, под которым понимается совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров (далее – риск-аппетита).

Предельное значение риск-аппетита Банка установлено на уровне 14%.

Оценка достаточности капитала на покрытие риска осуществляется по следующим основным направлениям:

- ожидаемые потери, под которые создаются резервы;
- непредвиденные потери, по которым рассчитывается совокупный риск Банка.

При установлении риск-аппетита и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Помимо определения целевого уровня финансовой устойчивости, риск-аппетита и планирования капитала, важными задачами являются:

- Регулярный мониторинг рисков, которая реализуется отделом анализа и рисков,
- Оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, которая реализуется Службой внутреннего аудита.

Система управления рисками, охватывает, прежде всего, следующие наиболее значимые виды рисков: кредитный, рыночный, операционный. Существенность указанных рисков для Банка определяется особенностями его бизнес-модели и направлениями развития. Оценка рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости осуществляется ежегодно.

8.2. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

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	Расчет ключевых факторов оценки качества ссуд для целей создания	Председатель правления.	Ежемесячно

целей создания РВПС	РВПС, стоимости обеспечения, учитываемого при расчете нормы РВПС, сводный расчет сумм РВПС к досозданию / высвобождению	Заместители Председателя Правления, бизнес подразделения, Отдел анализа и рисков	
---------------------	---	--	--

Информация о видах и концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют и сегментов финансового рынка и видов банковских операций.

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления деятельности Банка и в отношении конкретных банковских продуктов. Инструменты для ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций.

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена ниже:

По состоянию на 01.01.2017 года

(в тыс. руб.)

№ п/п		Россия	Группа развитых стран	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	Активы					
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.	Всего активов	16 126 540	4 859	4	2	16 131 405
	Обязательства					
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	11 097 084	832 920	7 234	3 672	11 940 910
14.1	в том числе вклады (средства) физических лиц и	6 460 900	87 508	7 234	3 672	6 559 314

	индивидуальных предпринимателей					
15.	Выпущенные долговые обязательства	1000	287 150	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	121 974	348	61	16	122 399
20.	Всего обязательств	11 576 927	833 268	7 295	3 688	12 421 178
	Чистая позиция (2016 год)	4 549 613	(828 409)	(7 291)	(3 686)	3 710 227

По состоянию на 01.01.2016 года

(в тыс. руб.)

№ п/п		Россия	Группа развитых стран	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	Активы					
1.	Денежные средства	439 121	0	0	0	439 121
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	384 925	0	0	0	384 925
3.	Средства в кредитных организациях	2 105 448	39 010	0	0	2 144 458
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 272	0	0	0	5 272
5.	Чистая ссудная задолженность	11 881 349	0	0	0	11 881 349
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	392 343	0	0	0	392 343
7.	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
8.	Отложенный налоговый актив	15 458	0	0	0	15 458
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	135 068	0	0	0	135 068
10.	Прочие активы	472 643	1	1	1	472 646
11.	Всего активов	15 831 627	39 011	1	1	15 870 640
	Обязательства					
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	10 809 878	1 009 462	2 471	1588	11 823 399
14.1	в том числе вклады (средства)	6 090 254	512	2 471	1587	6 094 824

	физических лиц и индивидуальных предпринимателей					
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	358 637	0	0	358 637
16.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	49 074	0	0	0	49 074
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	2 998	0	0	0	2 998
19.	Прочие обязательства	209 134	14 893	31	2	224 060
20.	Всего обязательств	11 070 572	1 383 504	2 502	1 590	12 458 168
	Чистая позиция (2015 год)	4 761 055	(1 344 493)	(2 501)	(1 589)	3 412 472

Активы, предоставленные нерезидентам по состоянию на 01.01.2016 г., составили 0,03% от общих активов Банка (2015 г.: 0,24%).

По состоянию на 01.01.2017 г. средства, привлеченные от нерезидентов, составили 11,14% от общих обязательств Банка (2015 г.: 8,25%).

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических лиц, так и физических.

Информация о значимых видах рисков, которым подвержен Банк, источниках возникновения и способах управления

АКБ «Энергобанк» является универсальной банковской организацией и присутствует на основных сегментах финансового рынка. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов. Далее по значимости следуют кредитование субъектов малого и среднего бизнеса и кредитование физических лиц. Соответственно, наиболее значимыми рисками для банка являются кредитный риск и риск ликвидности. Кроме того, в силу специфики деятельности Банка существенно-значимыми для Банка признаются также процентный риск и операционный риск.

Доля вложений банка в ценные бумаги традиционно незначительна и не оказывает существенного влияния на общий уровень риска по Банку. Соответственно влияние на финансовое состояние и платежеспособность Банка специфических рыночных рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги и производные финансовые инструменты оценивается как незначительное.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Группы активов	01.01.2017	01.01.2016
I группа активов (0%)	1 191 242	1 039 453
II группа активов (20%)	322 732	105 053
III группа активов (50%)	0	0
IV группа активов (100%)	9 335 439	8 156 795
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)	4 548 416	6 731 232
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	171	125

Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	25 169	34 908
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	254 271	413 471
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

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	Статья 9 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"

	обязательного аудита; 3) сведений о величине оплаты аудиторских услуг	
--	---	--

8.3 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения платежеспособности эмитента.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее значимым сегментом в данном направлении выступает кредитование корпоративных клиентов сельскохозяйственной отрасли.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными с учетом указанных принципов и ведущих мировых практик в области управления рисками.

Основные подходы Банка к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска при структурировании сделок и принятии обеспечения;
- мониторинг кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска.

Для анализа и мониторинга финансового состояния юридического лица Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности юридических лиц, являющуюся собственной разработкой Банка. Ключевыми показателями модели являются: показатель достаточности денежных потоков Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту; показатель достаточности имущества Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение стоимости имущества семьи Заёмщика к лимиту кредитования Заёмщика); показатели кредитной истории. Результаты оценки кредитного риска оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

В рамках управления кредитным риском в Банке организована работа с просроченной и проблемной задолженностью на основании следующих основных принципов:

- строгое нормативное закрепление регламентом типовых процедур, в рамках которых осуществляются работы ответственных подразделений Банка по взысканию просроченного долга, а также разграничение ответственности структурных подразделений Банка за различные этапы работ;
- предоставление на регулярной основе полной и достоверной информации о состоянии просроченного долга и работы с ним;

- ое протоколирование результатов проведенных мероприятий ответственными подразделениями Банка в рамках взыскания просроченного долга;
- формирование ясной регулярной отчетности об эффективности сбора просроченной задолженности;
- обеспечение возможности организации целевых точечных управленческих решений по повышению эффективности взыскания (предписания на совершение действий в отношении целевых Заёмщиков / групп, ежедневный контроль фактического исполнения и эффективности действий).

8.3.1 Лимитирование кредитного риск

Основным инструментом контроля за уровнем кредитного риска является установление следующих видов лимитов кредитного риска:

- лимиты на контрагента (заёмщика Банка, эмитента ценных бумаг в портфеле Банка, банка-корреспондента);
- отраслевые лимиты – количественные ограничительные условия, накладываемые на все вложения Банка в отношении экономических субъектов, принадлежащих к одной отрасли;
- продуктовые лимиты – количественные ограничительные условия, накладываемые на порядок проведения розничных кредитных операций Банка в разрезе кредитных продуктов;
- лимиты ответственности руководителей структурных подразделений Банка – количественные ограничительные условия, накладываемые на решения по установлению индивидуальных кредитных лимитов, без согласования с Кредитным комитетом. Такие ограничения накладываются на действия Заместителей Председателя Правления Банка и Руководителей бизнес-подразделений, ответственных за проведение активных операций.

В рамках стратегии развития Банка Банк видит прежде всего следующие основные направления в рамках управления кредитным риском и снижения его уровня:

- в рамках корпоративного кредитования – снижение уровня концентрации кредитных рисков, сокращение структурных отраслевых диспропорций кредитного портфеля, что достигается, прежде всего, за счет привлечения на обслуживание средних предприятий производственной сферы и предприятий малого бизнеса, досоздание резервов на возможные потери по ссудам в отношении отраслевых групп заёмщиков, характеризующихся высоким уровнем концентрации;
- в рамках розничного кредитования – построение системы формализованной оценки кредитного риска, совершенствование процедур взыскание просроченной задолженности по розничным кредитам.

Банк ежеквартально осуществляет стресс-тестирование кредитного риска в целях оценки возможного изменения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики.

8.3.2 Стресс-тестирование кредитного риска.

Банк ежеквартально осуществляет стресс-тестирование кредитного риска в целях оценки возможного изменения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики.

Важным инструментом управления кредитным риском является - получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности или поручительство (гарантия) со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость залога (с учетом дисконта) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование,

материальные запасы, личная собственность.

При выдаче кредита Банк осуществляет проверку состояния залогового имущества, которая включает следующие процедуры:

- визуальная проверка, с выездом на место нахождения предмета залога;
- документальная проверка на основе бухгалтерских данных Заемщика, а также путем затребования кредитных договоров и договоров залога других банков, где заемщик имеет задолженность;
- проверка рыночной стоимости и ликвидности.

После выдачи кредита Банк регулярно проводит мониторинг финансового состояния кредитора и залогового имущества на предмет:

- наличия и условия хранения заложенного имущества с учетом специфики вида имущества (как правило, товаров в обороте);
- выявления подозрений о нарушении залогодателем условий договоров залога;
- существования уменьшения стоимости залога,
- наличия просроченной задолженности,
- информации о резком ухудшении финансового состояния залогодателя или возбуждении в отношении него процедур банкротства

без согласования частоты и периодичности проверок с залогодателем, с целью обеспечения надлежащего соответствующего обеспечения исполнения обязательств по кредиту.

К дополнительным мероприятиям Банка по обеспечению сохранности залога относятся:

- изъятие оригиналов паспортов транспортных средств и самоходной техники,
- внесение информации о залоге автомобилей в базу регистрационных данных и ограничение на совершения залогодателем любых регистрационных действий с имуществом в органах ГИБДД на период до прекращения действия договора залога и снятия соответствующих ограничений на совершение регистрационных действий,
- страхование предметов залога, страхование заложенного имущества обязательно по всем программам кредитования физических лиц.

Мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей производится Банком ежеквартально.

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	1 149 032	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	1 147 644	93 655	379 843	170 649	503 497	6 804 508	6 238 163
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 791 103	972 419	27 430	355 845	151 240	437904	6 553 892	5 905 175
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 129 841	174 877	66 225	23 998	19 061	65 593	177 332	259 704
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	1 312 508	0	0	0	0	0	1 052	1 052
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	132 480	0	0	0	0		72 232	72 232
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования		0	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	0	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	0	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	583	0	0	0	0	0	0	0
3.	Требования по получению процентных доходов	50 495	847	47	53	0	747	x	13 522
4.	Прочие требования	627 137	541	255	2	0	284	5 160	7 134

По состоянию на 1 января 2016 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	8	9
	Всего активов с просроченными сроками погашения:	18 092 543	724 284	409 657	157 192	56 286	101 149	6 271 185	5 594 528
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в т.ч:	17 463 165	719 114	406 382	156 055	56 207	100 470	6 265 700	5 580 355
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 476 084	559 175	342 680	134 678	46 082	35735	6 062 305	5 291 084
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	1 832 543	146 894	63 702	15 631	10 125	57 436	151 598	237 500
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	48 685	0	0	0	0	0	1 461	1 461
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	105 853	0	0	0	0		51 771	51 771
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования		0	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	0	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	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	583	0	0	0	0	297	297
3.	Требования по получению процентных доходов	49 355	4 382	2 669	1 009	77	627	x 7 012
4.	Прочие требования	579 440	788	606	128	2	52	5 188 6 864

Просроченная ссудная задолженность на 1 января 2017 года составила 5,9% (2015г.: 4,1%) от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, из них: по предоставленным кредитам юридическим лицам просроченная задолженность на конец 2016 года составила 6,2% (2015г.: 3,6%), а по предоставленным кредитам физическим лицам просроченная задолженность на аналогичные даты составила 8,2% и 8,0% соответственно.

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-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	19 365 931	50 495	17 463 165	49 355
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам			0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	183 940	1 942	93 077	65
3.1	акционерам (участникам)			0	0
4.	Объем просроченной задолженности	1 147 644	847	719 114	3 422
5.	Категории качества	X	X	X	X
5.1	I	2 969 006	7 559	3 257 939	14 809
5.2	II	4 389 808	19 311	4 485 960	20 969
5.3	III	3 212 868	14 795	2 209 107	9 090
5.4	IV	7 524 439	188	7 099 609	2 905
5.5	V	1 269 811	750	410 550	703
6.	Расчетный резерв на возможные потери	6 804 508	X	6 267 161	X
7.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 155 347	X	5 495 526	X
8.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. По категориям качества	6 238 163	13 522	5 581 816	7 012
8.1	II	57 196	591	191 007	1 084

8.2	III	582 597	4 166	511 129	3 002
8.3	IV	4 404 030	122	4 551 797	1 394
8.4	V	1 194 340	8 643	327 883	703

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» при наличии обеспечения по ссуде, фактически сформированный резерв может быть меньше суммы расчетного резерва.

Важным фактором, позволяющим снизить уровень кредитного риска является наличие обеспечения.

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности или поручительство (гарантия) со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость залога (с учетом дисконта) должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность.

При выдаче кредита Банк осуществляет проверку состояния залогового имущества, которая включает следующие процедуры:

- визуальная проверка, с выездом на место нахождения предмета залога;
- документальная проверка на основе бухгалтерских данных Заемщика, а также путем затребования кредитных договоров и договоров залога других банков, где заемщик имеет задолженность;
- проверка рыночной стоимости и ликвидности.

После выдачи кредита Банк регулярно проводит мониторинг финансового состояния кредитора и залогового имущества на предмет:

- наличия и условия хранения заложенного имущества с учетом специфики вида имущества (как правило, товаров в обороте);
- выявления подозрений о нарушении залогодателем условий договоров залога;
- существенного уменьшения стоимости залога,
- наличия просроченной задолженности,
- информации о резком ухудшении финансового состояния залогодателя или возбуждении в отношении него процедур банкротства

без согласования частоты и периодичности проверок с залогодателем, с целью обеспечения надлежащего соответствующего обеспечения исполнения обязательств по кредиту.

К дополнительным мероприятиям Банка по обеспечению сохранности залога относятся:

- изъятие оригиналов паспортов транспортных средств и самоходной техники,
- внесение информации о залоге автомобилей в базу регистрационных данных и ограничение на совершения залогодателем любых регистрационных действий с имуществом в органах ГИБДД на период до прекращения действия договора залога и снятия соответствующих ограничений на совершение регистрационных действий,
- страхование предметов залога, страхование заложенного имущества обязательно по всем программам кредитования физических лиц.

Мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей производится Банком ежеквартально.

Характер и стоимость **полученного обеспечения на 31 декабря 2016 года** и 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

(в тыс. руб.)

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Недвижимость	7 867 759	7 849 520
Поручительство	3 800 268	3 938 224
Депозиты	989 784	1 171 917
Ценные бумаги	863 497	606 592
Товары в обороте	322 508	449 954
Транспортные средства	573 432	448 075

Залог КРС	376 000	33 000
Оборудование	138 310	72 068
Прочие	281 979	51 924
Итого сумма обеспечения	15 903 360	14 621 274

8.4. Риск концентрации

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 46,1%.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан. Деятельность в других регионах незначительна и не оказывает существенного влияния на бизнес Банка. Доля кредитов, выданных в Республике Татарстан составляет 83,2 % кредитного портфеля Банка.

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Прочие риски концентрации в деятельности Банка отсутствуют.

8.5 Риск ликвидности

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами влияет риск ликвидности. Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств, с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Методами управления риском ликвидности являются:

- Коэффициентный метод анализа ликвидности баланса Банка – расчет ряда коэффициентов (индикаторов ликвидности) как соотношение остатков ликвидных активов и обязательств Банка, отраженные на его балансе, характеризующих накопленную в балансе ликвидность и потребность Банка в дополнительных ликвидных средствах. Данный метод применяется при расчете нормативов и лимитов риска ликвидности;
- метод оценки разрывов (GAP) ликвидности – оценка позиции ликвидности как разности объемов активов и пассивов по срокам востребования/погашения. Метод применяется при расчете лимита дисбаланса ликвидности и управленческой отчетности;
- метод резервирования ликвидных активов по группам пассивов определяет величину ликвидных активов в зависимости от фактической структуры привлеченных банковских ресурсов. Данный метод используется при оценке риска структурной ликвидности;
- планирование ликвидности (метод анализа платежных потоков) – расчет на анализируемые даты всех притоков и оттоков денежных средств (входящих и исходящих платежных потоков), проходящих через Банк, анализ и прогнозирование их статистических характеристик;
- лимитирование – система лимитов, ограничивающих риски потери ликвидности;
- стресс-тестирование – используется сценарный анализ.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случаи чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Банка и его структурными подразделениями:

Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности;

- Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль;
- Отдел сводной отчетности и МСФО – управляет ликвидностью в рамках требований, установленных Правлением Банка;
- Казначейство – осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, такие как торговые ценные бумаги.

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 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Показатели	Минимальное /максимальное допустимое значение норматива	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	min 15%	115,3%	48,3%
Норматив текущей ликвидности, Н3	min 50%	119,0%	86,6 %
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	max 120%	80,2%	106,6 %

С целью обеспечения оперативного контроля и определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах и текущей платёжной позиции Казначейством ежедневно составляется ежедневный отчёт по финансовым результатам предыдущего дня и финансовый план на текущий день. Выполнение финансового плана и определение действий Банка по обеспечению ликвидности производится подразделениями Банка, ответственными за выполнение банковских операций, под контролем Казначейства.

Порядок и процедуры управления рисками ликвидности в Банке регламентируются внутренними положениями «О политике по управлению и оценке ликвидности в АКБ «Энергобанк» и «Об управлении банковскими рисками в АКБ «Энергобанк».

Оперативный контроль за состоянием ликвидности Банка. Контроль мгновенной ликвидности.

С целью обеспечения оперативного контроля и определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах и текущей платёжной позиции Казначейством ежедневно составляется ежедневный отчёт по финансовым результатам предыдущего дня и финансовый план на текущий день. Выполнение финансового плана и определение действий Банка по обеспечению ликвидности производится подразделениями Банка, ответственными за выполнение банковских операций, под контролем Казначейства.

Анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности производится непосредственно Отделом сводной отчётности, анализа и МСФО ежедневно. Производится расчёт экономических нормативов ликвидности согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ. В случае несоблюдения обязательного норматива производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов, о чём информируется Казначейство Банка, которое принимает следующие меры по выправлению ликвидности:

- реструктуризация активов и обязательств по срокам, реализация активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются;
- реструктуризация обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются, а именно:
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

- ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Ежемесячно проводится анализ состояния ликвидности, с учётом реально сложившейся ликвидности по состоянию на каждое первое число отчётного месяца. Анализ проводится согласно форме 125 финансовой отчётности Банка. При проведении анализа ликвидности сопоставляются данные фактического коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с установленными предельными значениями коэффициента.

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

(в тыс. руб.)

	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
Активы						
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
Итого финансовых активов	4 242 711	592 138	2 836 350	6 845 308	1 356 378	15 872 885
Обязательства						
Средства других банков						0
Средства клиентов – физических лиц	473 661	12 944	1 017 896	2 228 391	282 642	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
Итого балансовых обязательств	2 785 902	44 166	2 432 829	3 506 668	3 563 768	12 333 333
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	208	2 253	9 166	10 182	71	21 880
Неиспользованные кредитные линии	1 551	2 672	241 920	7 112		253 255
Итого внебалансовых обязательств	1 456 809	547 972	403 521	3 338 640	(2 207 390)	3 539 552
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	472 110	2 004 781	4 034 089	4 202 117	1 994 727	

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за

31 декабря 2015 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	439 121					439 121
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	276 545					276 545
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 380					108 380
Средства в кредитных организациях	2 144 458					2 144 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 272					5 272
Кредиты и дебиторская задолженность	715 651	817 310	3 509 420	4 421 868	2 417 100	11 881 349
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	392 343					392 343
Прочие финансовые активы	175 603	1 921	12 089	25 158		214 771
Итого финансовых активов	4 257 373	819 231	3 521 509	4 447 026	2 417 100	15 462 239
Обязательства						
Средства других банков						0
Средства клиентов – физических лиц	472 359	7 042	1 141 987	1 647 581	2 825 855	6 094 824
Средства клиентов – прочие	2 245 913	305 600	56 646	1 103 183	1 517 233	5 228 575
Прочие заемные средства					500 000	500 000
Выпущенные долговые обязательства			358 637			358 637
Прочие финансовые обязательства	36 659	110 555	49 091	5 205	8 569	210 079
Итого балансовых обязательств	2 754 931	423 197	1 606 361	2 755 969	4 851 657	12 392 115
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	4356	103 786	276 424	12 438		397 005
Неиспользованные кредитные линии	513	165	7867	13 152	71	21 768
Итого внебалансовых обязательств	1 502 442	396 034	1 915 148	1 691 057	(2 434 557)	3 070 124
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	471 846	1 898 476	1 589 689	2 654 601	220 044	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2016 года:**

(в тыс. руб.)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						

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
Итого финансовых активов	4 242 711	592 138	2 836 350	6 845 308	1 356 378	15 872 885
Обязательства						
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
Итого финансовых обязательств	2 785 902	44 166	2 432 829	3 506 668	3 563 768	12 333 333
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	1 456 809	547 972	403 521	3 338 640	(2 207 390)	3 539 552
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	1 456 809	2 004 781	2 408 302	5 746 942	3 539 552	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2015 года:**

(в тыс. руб)

	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
Активы						
Денежные средства	439 121					439 121
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	276 545					276 545
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 380					108 380
Средства в кредитных организациях	2 144 458					2 144 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 272					5 272
Кредиты и дебиторская задолженность	715 651	817 310	3 509 420	4 421 868	2 417 100	11 881 349

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	392 343					392 343
Прочие финансовые активы	175 603	1 921	12 089	25 158		214 771
Итого финансовых активов	4 257 373	819 231	3 521 509	4 447 026	2 417 100	15 462 239
Обязательства						
Средства других банков						0
Средства клиентов – физических лиц	472 359	7 042	1 141 987	1 647 581	2825855	6 094 824
Средства клиентов – прочие	2 245 913	305 600	56 646	1 103 183	1 517 233	5 228 575
Прочие заемные средства					500 000	500 000
Выпущенные долговые обязательства			358 637			358 637
Прочие финансовые обязательства	36 659	110 555	49 091	5 205	8 569	210 079
Итого финансовых обязательств	2 754 931	423 197	1 606 361	2 755 969	4 851 657	12 392 115
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	1 502 442	396 034	1 915 148	1 691 057	(2 434 557)	3 070 124
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	1 502 442	1 898 476	3 813 624	5 504 681	3 070 124	

8.6. Рыночные риски.

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки, валютные курсы, котировки активов, предназначенных для торговли и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки) приведет к колебанию справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовому инструменту и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка.

Рыночные риски включают в себя процентный риск торгового портфеля, валютный и фондовый риски.

Портфель рыночных ценных бумаг Банка преимущественно состоит из государственных облигаций, а также ценных бумаг крупнейших российских эмитентов. Торговый портфель долевых инструментов незначительный. Стоимость ценных бумаг в портфеле Банка составляет менее 2 % активов Банка.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значений, способных существенно негативно повлиять на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их доходностью.

Для оценки валютного риска и ценовых рисков, дополнительно к методикам, установленным Банком России, применяется методология оценки стоимости под риском (VaR).

Текущее управление рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым и валютным) осуществляется в Банке на постоянной основе. Уровень рыночного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля.

Торговый портфель Банка включает в себя вложения в долевые ценные бумаги.

Расчет фондового риска осуществляется в отношении долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для расчета величины чистой позиции ценные бумаги переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета величины рыночного риска.

Наименование эмитента	Чистые позиции, тыс. руб. на 01.01.2017	Чистые позиции, тыс. руб. на 01.01.2016
ПАО «НК «Роснефть»	0	2 048
ПАО «Лукойл»	0	988
ПАО «МТС»	0	2 236
ПАО «Мегафон»	2 314	0
Итого:	2 314	5 272

Размер фондового риска определяется по формуле:

$\Phi P = C\Phi P + O\Phi P$, где

CΦP – специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг;

OΦP – общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

(тыс. руб.)

	01.01.2017	01.01.2016
Общий фондовый риск (OΦP)	185	258
Специальный фондовый риск (CΦP)	185	422

Фондовый риск (ΦP) = 370 тыс. руб.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

В расчет процентного риска осуществляется в отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, срок погашения которых менее одного года. Срок погашения облигации ИКС 5 Финанс Б – 03: 26.10.2016г.

Наименование эмитента	Чистые позиции, тыс. руб. на 01.01.2017	Чистые позиции, тыс. руб. на 01.01.2016
«ИКС 5 Финанс» ООО	0	29 950
Итого:	0	29 950

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$\Pi P = C\Pi P + O\Pi P$, где

CΠP – специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг, а также сроков оставшихся до погашения финансовых инструментов.

OΠP – общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

(тыс. руб.)

	01.01.2017	01.01.2016
Общий процентный риск (OΠP)	0	210
Специальный	0	3 594

процентный риск (СПР)		
-----------------------	--	--

Процентный риск (ПР) = 0 тыс. руб.

Расчет совокупной величины рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 * (ПР + ФР)$$

По состоянию на 1 января 2017 года рыночный риск составил 4 628 тыс. руб. (на 01.01.2016 года составил 56 041 тыс. руб.) Расчет произведен без учета валютного риска.

Текущее управление рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым и валютным) осуществляется в Банке на постоянной основе. Уровень рыночного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

8.7. Валютный риск.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 2015 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. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

В 2016 и 2015 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 2016** года:

(в тыс. руб.)					
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	ИТОГО
Денежные финансовые активы:					
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
Итого денежных финансовых активов	14 372 208	616 929	882 791	957	15 872 885
Денежные финансовые обязательства:					
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
Итого денежных финансовых обязательств:	10 925 534	876 490	531 309	0	12 333 333
Чистая балансовая позиция:	3 446 674	(259 561)	351 482	957	3 539 552

Внебалансовые обязательства кредитного характера	275 135	0	0	0	275 135
--	---------	---	---	---	---------

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию **на 31 декабря 2015** года:

(в тыс. руб.)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	ИТОГО
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	210 785	152 684	74 869	783	439 121
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	276 545	0	0	0	276 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 380	0	0	0	108 380
Средства в кредитных организациях	169 484	536 712	1 438 262		2 144 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 272	0	0	0	5 272
Кредиты и дебиторская задолженность	11 871 291	4 139	5 919		11 881 349
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	392 343	0	0	0	392 343
Прочие финансовые активы	71 763	290 441	56 742	0	418 946
ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	13 105 863	983 976	1 575 792	783	15 666 414
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	10 012 199	978 109	332 089	1 002	11 323 399
Прочие заемные средства	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	358 637	0	358 637
Прочие финансовые обязательства	194 907	3 438	11 734	0	210 079
ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 707 106	950 069	756 276	(21 336)	12 392 115
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 398 757	33 907	819 516	22 119	3 274 299
Внебалансовые обязательства кредитного характера	418 773	0	0	0	418 773

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 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)

	За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 29,5%	(768)	(768)
Ослабление доллара США на 29,5%	768	768
Укрепление евро на 16,6%	(145 112)	(145 112)
Ослабление евро на 16,6%	145 112	145 2

8.8.Процентный риск.

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, а также на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску. С целью снижения процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет увеличение сроков привлечения депозитов и снижение общей стоимости ресурсов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты. В ней также 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
31 декабря 2016 года 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
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	(2 688 318)	(1 193 138)	170 126	6 540 157	2 828 827
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,34	0,39	0,49	1,25	
31 декабря 2015 года Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	411 734	1 009 501	2 358 035	9 352 686	13 131 956
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	661 756	3 046 837	1 271 270	6 202 130	11 181 993
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.	(250 022)	(2 037 336)	1 086 765	3 150 556	1 949 963

Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,62	0,38	0,76	1,17	
--	-------------	-------------	-------------	-------------	--

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.

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Активы						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	10,61	-	-	13,32	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	13,65	-	-	15,08	-	-
- кредиты юридическим лицам	13,65	-	-	14,98	-	-
- кредиты физическим лицам	13,56	-	-	17,28	-	-
	13,62	-	-	13,32	-	-
Кредиты и депозиты, полученные от банков	10,06	-	-	11,65	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе:	10,07	0,84	0,83	12,23	0,72	0,53
- депозиты юридических лиц	9,57	1,0	1,0	10,83	1,0	-
- вклады физических лиц	10,20	0,44	0,47	12,44	0,33	0,53

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 2017 года

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	84 349	84 349
Доллар США	200	(17 282)	(17 282)
Евро	200	(10 491)	(10 491)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(84 349)	(84 349)
Доллар США	200	17 282	17 282
Евро	200	10 491	10 491

Чувствительность чистого процентного дохода и капитала по состоянию на 1 января 2016 года:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
---------------	--	--	--------------------------------------

Рубль	200	56 419	56 419
Доллар США	200	(19 562)	(19 562)
Евро	200	(13 887)	(13 887)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(56 419)	(56 419)
Доллар США	200	19 562	19 562
Евро	200	13 887	13 887

8.9. 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 2017 года составило 4 628 тыс. руб. Рыночный риск для Банка актуален прежде всего в части валютного риска, а также ценового и процентного риска.

8.10. Операционные риски.

В Банке проводится регулярный и последовательный комплекс мероприятий, направленный на предупреждение и снижение рисков, связанных недостатками в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников или в результате воздействия внешних событий.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ. Порядок и процедура управления операционными рисками в Банке регламентируются внутренними положениями, которые определяют:

- цели и задачи управления операционным риском;
- порядок осуществления превентивных мероприятий в рамках управления операционным риском;
- распределение функционала и ответственности в рамках управления операционными рисками;
- основы организации управления операционными рисками;
- оценку событий операционного риска;
- порядок установления лимитов операционного риска и контроля их соблюдения; раскрытие информации об управлении операционным риском

К наиболее значимым событиям реализации операционного риска относятся противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц; злоупотребления или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка; нарушения Банком или служащими действующего законодательства (в том числе банковского, трудового, антимонопольного, законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с исполнением банковской деятельности; повреждения или утраты основных

средств и других материальных активов; выхода из строя оборудования и информационных систем; ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления.

Выявление операционных рисков ведется по следующим направлениям:

а) выявление фактов свершившихся прямых потерь (прямые убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки, утрата или очевидное снижение стоимости материальных активов);

б) выявление и фиксация событий, несущих косвенные потери (упущенная прибыль, затраты на восстановление работоспособности систем, дополнительные затраты рабочего времени, затраты на защиту и восстановление деловой репутации).

Отдел анализа и рисков на ежемесячной основе производит оценку операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности. Кроме того, в целях мониторинга уровня операционного риска устанавливается система индикаторов уровня операционного риска – показателей или параметров, которые эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

В рамках выявления операционных рисков в Банке регулярно проводится анализ внешней среды на предмет выявления условий, способных повлиять на эффективность деятельности Банка: организационных и технологических изменений в порядке осуществления банковской деятельности; изменений законодательных и нормативных требований к осуществлению банковской деятельности; анализ случаев, повлекших операционные риски в иных кредитных организациях

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 2017 года равен 234 625 тыс. рублей.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение
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
Размер операционного риска	234 625

8.11. Правовые риски

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ, обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов, изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям, для практической работы Банка.

8.12. Риск потери деловой репутации.

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.

В условиях постоянного роста числа клиентов и контрагентов, повышения интереса к Банку, мы стремимся к тому, чтобы риск потери деловой репутации оставался на минимальном уровне.

8.13. 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
Fitch Ratings	BBB-
Standard & Poor's	BB+
Moody's	Ba1

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.

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2016 года 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 антимонопольного законодательства;
- об оспаривании ненормативных правовых актов государственных органов;
- связанных с применением законодательства об административных правонарушениях.

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами за 2015 и 2016 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 2017 года**

(в тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное 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
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2016 года

(в тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное 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	22 061	27 404	49 465
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	3 780	6 418	10 198

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	174 395	135 683	4 687 192	4 997 270
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	24 011	24 011
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	1 730	3 210	4 940
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	0	1 730	3 210	4 940
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	16 954	1 682	126 999	145 635
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 954	1 682	126 999	145 635
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

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 2017 года составляли 36,9 % (на 1 января 2016 года – 42,3 %) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями за 2016 год, составили 15,9% (2015г.: 16,6%) от общей суммы процентных расходов.

Выданные гарантии и поручительства акционеру Банка, аффилированным лицам акционера Банка на конец 2016 года составили 1,5 % (2015г.: 6%) от соответствующей статьи внебалансовых обязательств.

В 2016 году были одобрены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность:

Вид сделки, наименование контрагента	Предмет сделки	Заинтересованные лица, основание	Сумма, руб.	Процентная ставка, %	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки
Кредиты юридическим лицам:					
ОАО "Большая Кляри"	Кредитование на условиях срочности, платности,	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	40 000 000,00	13,00	Наблюдательный совет
ОАО "Большая Кляри"			22 000 000,00	13,00	
ОАО "Большая Кляри"			15 000 000,00	13,00	

ОАО "Большая Кляри"	возвратности		15 000 000,00	13,00	
ОАО "Большая Кляри"			10 000 000,00	13,00	
ОАО "Большая Кляри"			15 000 000,00	12,00	
Кредиты юридическим лицам:					
Банковские гарантии (принципалы):	Банк принимает на себя по просьбе Принципала обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) денежную сумму на условиях, предусмотренных в договоре банковской гарантии				
ОАО "Большая Кляри"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	2 100 000,00		Наблюдательный совет
ЗАО "ТК Эдельвейс"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	4 243 669,00		Наблюдательный совет
ОАО "Большая Кляри"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	2 000 000,00		Наблюдательный совет
ООО Красный Восток-Трансавто		ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	622 241,00		Наблюдательный совет
ООО Красный Восток-Трансавто		ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	2 228 856,00		Наблюдательный совет
ООО Красный Восток-Трансавто		ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	630 008,00		Наблюдательный совет
ОАО Большая Кляри		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	1 800 000,00		Наблюдательный совет
ОАО Большая Кляри		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	1 000 000,00		Наблюдательный совет
Поручительство АО "Татарстанские зерновые технологии" за следующих заемщиков:	Поручитель обязуется отвечать перед Банком за исполнение заемщиком Банка его обязательства полностью или в части	АО "Эдельвейс корпорейшн"			Общее собрание акционеров и/или Наблюдательный совет
ООО "ВЗП Билярск"			90 000 000,00	13,00	
ООО Мегаферма "Октябрьский"			50 000 000,00	13,00	
ОАО ВЗП "Северное Алексеевское"			50 000 000,00	13,00	
ООО "Пичаево - Нива"			30 000 000,00	13,00	
ОАО "Большая Кляри"			40 000 000,00	13,00	
ОАО ВЗП "Рыбная слобода"			40 000 000,00	13,00	
ООО "Восток кормпроизводство"			80 000 000,00	12,00	
ООО "ВЗП Заволжья"			80 000 000,00	12,00	
ООО ВЗП "Заволжья"			80 000 000,00	12,00	
ОАО ВЗП "Рыбная"			70 000 000,00	13,00	

слобода"			
ООО "Зерноресурс"		100 000 000,00	13,00
ОАО "ВЗП Рыбная слобода"		70 000 000,00	13,00
ООО ВЗП "Заволжья"		30 000 000,00	13,00
ООО "Капитал групп"		50 000 000,00	13,00
ООО "ВЗП Билярск"		50 000 000,00	13,00
ООО ВЗП "Заволжья"		50 000 000,00	13,00
ООО "Зерноресурс"		50 000 000,00	13,00
ОАО "ВЗП Булгар"		3 000 000,00	12,00
ООО ВЗП "Заволжья"		27 000 000,00	12,00
ОАО "ВЗП "Рыбная слобода"		5 000 000,00	12,00
ООО "ВЗП Билярск"		10 000 000,00	12,00
ОАО "ВЗП Северное Алексеевское"		5 000 000,00	12,00
ООО "Бобров Нива"		35 000 000,00	12,00
ООО "Племенное дело"		45 000 000,00	13,00
ООО "ВЗП Заволжья"		60 000 000,00	12,00
ООО ВЗП "Заволжья"		34 000 000,00	12,00
ООО Мегаферма Лебяжье		16 000 000,00	13,00
ОАО "ВЗП Булгар"		64 000 000,00	12,00
ООО "ВЗП Билярск"		30 000 000,00	12,00
ООО "Ульяновская Нива"		20 000 000,00	12,00
ОАО "ВЗП Рыбная слобода"		10 000 000,00	12,00
ООО "ВЗП "Заволжья"		50 000 000,00	13,00
ООО "Племенное дело Заволжья"		20 000 000,00	13,00
ООО "Племенное дело Приволжье"		10 000 000,00	13,00
ООО "Племенное дело Алексеевское"		5 000 000,00	12,00
ООО ВЗП "Билярск"		45 000 000,00	12,00
ООО "Ульяновская Нива"		10 000 000,00	12,00
ОАО "ВЗП "Рыбная слобода"		20 000 000,00	12,00
ОАО "ВЗП "Северное Алексеевское"		25 000 000,00	12,00
ООО "Племенное дело Алькеевское"		30 000 000,00	12,00
ООО "Племенное дело"		25 000 000,00	12,00
ООО "Племенное дело Заволжья"		10 000 000,00	13,00
ООО "ВЗП Заволжья"		10 000 000,00	12,00
ОАО "ВЗП "Булгар"		40 000 000,00	12,00
ООО "Мегаферма Лебяжье"		25 000 000,00	12,00

ООО "Пичаево - Нива"			15 000 000,00	12,00	
Сделки залога:					
Крупного рогатого скота, принадлежащего ОАО "Большие Кляри" (залогодатель ОАО "Большие Кляри")	обеспечение своих обязательств по кредиту	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	18 887 007,37	-	Наблюдательный совет
Движимого имущества, принадлежащего ЗАО "ТК "Эдельвейс" (залогодатель ЗАО ТК "Эдельвейс")	обеспечение своих обязательств по банковской гарантии	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	10 003 067,00	-	Наблюдательный совет

10. 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.

В соответствии с п.5.7. Положения о системе оплаты труда работников АКБ «Энергобанк» 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.

В соответствии с решением, принятым на заседании Наблюдательного совета 02.06.2016 года (Протокол б/н от 03.06.2016 года) - ответственным членом по вознаграждениям определена Голубева Надежда Яковлевна. Функциями ответственного члена по вознаграждению определены вопросы, установленные п.2.1. положения ЦБР №154-И 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 2016 года было проведено 5 заседаний Наблюдательного совета по вопросам организации системы оплаты труда. Утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда работников АКБ «Энергобанк» и Положение о премировании работников АКБ «Энергобанк».

Общий размер вознаграждений, выплаченных членам Наблюдательного совета в 2016 году, определен на Годовом общем собрании акционеров по итогам 2015 года (проведено 27.05.2016 года), в размере 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей.

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 осуществлялась в рамках аудиторской проверки Банка по итогам деятельности за 2015 год аудиторской фирмой ЗАО «Проф-Аудитум» (ОГРН 1031628221833).

Оценка системы оплаты труда производилась в соответствии с Инструкцией ЦБР №154-И от 17.06.2014 года.

Независимая оценка отметила, что требования Инструкции ЦБР №154-И от 17.06.2014 года в части методологических подходов при формировании системы премирования и оплаты труда Банком в целом соблюдены.

Аудиторами было рекомендовано Банку сформировать и отразить в бухгалтерском учете отсроченную часть нефиксированной части оплаты труда по работникам, принимающим риски, и членам исполнительных органов в размере не менее 40% от нефиксированной части оплаты труда.

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 «Энергобанк» 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 привлечения и размещения ресурсов.
10. Начальник Управления банковских карт.

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;
- сравнительный анализ результатов Банка с аналогичными результатами по заданным параметрам Банков с аналогичными рейтингами (данный способ оценки применяется по необходимости, в зависимости от целей оценки).

Общими 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:

- 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.

- Достиженные 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).

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.

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.

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 2016 года были рассмотрены следующие вопросы, касающиеся системы оплаты труда:

20.01.2016 года – принято решение утвердить дополнение в Положение о системе оплаты труда работников АКБ «Энергобанк» (об оплате труда в случаях выполнения работ в условиях, отклоняющихся от нормальных).

03.03.2016 года – были рассмотрены вопросы изменения в Положение о системе оплаты труда работников АКБ «Энергобанк» и в Положение о премировании работников АКБ «Энергобанк» по результатам работы (об оплате труда в связи с изменением структуры и штата Банка в области защиты от правовых рисков).

30.09.2016 года – были рассмотрены вопросы анализа и мониторинга системы оплаты труда в целях ее совершенствования, о рассмотрении документов, регламентирующих систему оплаты труда в АКБ «Энергобанк». Было принято решение о сохранении действующей базы внутренних нормативных документов, регулирующих систему оплаты труда в Банке.

30.12.2016 года – были рассмотрены вопросы о динамике затрат на оплату труда и финансового результата и был выработан план последующих действий в целях упорядочения и систематизации факторов, влияющих на затраты по оплате труда.

***Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией
Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу***

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Председателя Наблюдательного Совета Банка;
- Членов Наблюдательного Совета Банка;
- Председателя Правления Банка;
- Членов Правления Банка;
- Главного бухгалтера;
- Заместителей Председателя Правления и Заместителей главного бухгалтера Банка;
- Членов Кредитного комитета Банка;
- Членов малого кредитного комитета Банка.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата вознаграждения в соответствии с трудовым соглашением и включает в себя:

- заработную плату за истекший месяц;
- ежемесячную/ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу приведена в таблице:

(в тыс. руб.)

п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
	2	3	4
	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	46 897	33 973
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	46 897	33 973
	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
2	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
4	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	523	422
5	численность основного управленческого персонала	51	31

Наблюдательный Совет:

- Хайруллин Илшат Назипович (Председатель)
- Петрушенко Венера Юрьевна
- Кондрашев Олег Радиевич
- Голубева Надежда Яковлевна
- Коннова Ирина Петровна

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«1» января 2017 года	Заработная плата	-
	Премия	-
	Надбавка	-
	Вознаграждение членам Наблюдательного Совета	600 000
	Подарки	-
	Социальные выплаты	-
	Отпускные	-

Члены Правления:

- Вагизов Дмитрий Ильгизович (Председатель)
- Соколова Юлия Владимировна (до 04.03.2016г.)
- Коннова Ирина Петровна
- Иванова Анна Владимировна
- Ягофарова Флюра Искандеровна
- Исмагилов Рустем Альбертович

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«1» января 2017 года	Заработная плата	5 623 714,67
	Премия	6 825 462,86
	Отпускные	1 848 816,52
	Компенсация	12 942,86
	Надбавка за Правление	2 230 141,71
	Социальные выплаты	-
	Мобильная связь	80 100,00

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Внутренние документы, определяющие систему оплаты труда, рассматриваются Наблюдательным Советом Банка на предмет актуальности не реже одного раза в год с учетом стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Фонд оплаты труда утверждается Наблюдательным Советом Банка.

Для руководящих работников и ряда сотрудников Банка локальными актами Банка может устанавливаться ненормированный рабочий день. Особенности режима работы отдельных сотрудников, в том числе суммированный учет рабочего времени либо работа в режиме гибкого графика, определяются Правилами внутреннего распорядка.

Оплата труда работников Банка включает в себя:

- Должностной оклад;
- Доплаты к должностному окладу;
- Стимулирующие, компенсационные и поощрительные надбавки (доплаты) за выполнение работниками трудовых функций, выплачиваемые сверх выплат по п.17.1 и 1.7.2. в соответствии с локальными актами Банка, в том числе ежемесячные премии.

Заработная плата выплачивается не реже, чем два раза в месяц. Выплата заработной платы производится, как правило, в месте выполнения работы, в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка - авансирование - 25 числа текущего месяца;
- окончательный расчет - 10 числа следующего за оплачиваемым месяцем. Выплату заработной платы Банк производит на пластиковые карты или вкладной счет работника.

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 Советом директоров, 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:

- Амерханова Г.З.
- Зайнуллина Т. Ю.
- Мухаметрахимов Р. Н.
- Конюхова Н.С.
- Потапова Н.А.

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«1» января 2017 года	Заработная плата	1 729 803,34
	Премия	804 921,57
	Отпускные	221 260,71
	Компенсации	3 381,82
	Социальные выплаты	10 000,00
	Командировочные расходы	120 594,00
	Мобильная связь	27 600,00

Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу управления рисками

Отдел анализа и рисков:

- Иванов Д.В.
- Карамов А.А. (до 01 июня 2016г.)
- Мусин И.Х.

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«1» января 2017 года	Заработная плата	614 804,99
	Премия	232 826,35
	Отпускные	81 304,19
	Компенсации	-
	Социальные выплаты	-
	Командировочные расходы	-
	Мобильная связь	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года списочная численность персонала составила 523 человека (2015г.: 422 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 26 человек, в том числе Правление Банка – 5 человека, Наблюдательный Совет - 5 человек (2015г.: 31 человек, в том числе Правление Банка – 4 человека, Наблюдательный Совет – 6 человек)

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)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
47	22 151 695,8	24 145 797,6

Общая сумма отсрочки нефиксированной части оплаты труда лицам, являющиеся работниками, принимающие риски. (указываются в размере сумм, отсроченных к выплате на день составления годовой отчетности)

Дата составления годовой отчетности	Сумма отсрочки
09.02.2017	0,0

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	Максимально выплаченная при увольнении сумма одному лицу из состава лиц, указанных в 1 столбце
4	359 404,2	209 779,1

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

При определении размера вознаграждений учитываются показатели ликвидности, показатели качества активов, соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было. Невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не было.

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

В соответствии с лучшими тенденциями отечественного и зарубежного банковского бизнеса система корпоративного поведения 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.

В своей деятельности Банк следует принципам и правилам, изложенным в Кодексе корпоративного поведения, который был утвержден Годовым собранием акционеров 18 мая 2010 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;
- обеспечения 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 РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2017 года.



Д.И.Вагизов

Ф.И. Ягофаров

В настоящем документе пронумеровано,
прошнуровано и скреплено печатью
96 (девяносто шесть) листов.


Заместитель Генерального директора

ЗАО «Проф-Аудитум»

Кузанкина Наталья Юрьевна

26.04.2017г.