

*Предварительно утвержден  
Наблюдательным советом  
АКБ «Энергобанк» (ПАО)  
30.04.2019*

*Утвержден  
Общим собранием акционеров  
АКБ «Энергобанк» (ПАО)  
05.06.2019*

***Годовой отчет за 2018 год***  
**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк»**  
**(публичное акционерное общество)**

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

## 1. Основные направления деятельности Банка

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

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

АКБ «Энергобанк» (ПАО) – универсальный региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении традиционных видов банковских услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов на территории Республики Татарстан и Приволжского Федерального Округа, операции с ценными бумагами, торговое финансирование и управление активами.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк:

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

АКБ «Энергобанк» (ПАО) является членом следующих ассоциаций и организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ),
- Ассоциации российских банков (АРБ),
- Международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT,
- Торгово-Промышленной Палаты (ТПП),
- Международных платёжных систем расчётов MasterCard Int. и VISA Int.,
- Платежной системы Union Card,
- Национальной Финансовой Ассоциации(НФА).

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» АКБ «Энергобанк» занимал 162 место в

списке крупнейших банков по активам в рейтинге банков за 2018 год.

Согласно рейтингу, проведенному сайтом [www.banki.ru](http://www.banki.ru) с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 января 2019 года Банк занял 141 место по чистым активам среди банков России и 6 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2018 -151 и 7 место, соответственно) и 83 и 4 место соответственно- по чистой прибыли (на 01.01.2018 - 116 и 5 место).

### Основные показатели деятельности Банка

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения (% б.п)
Активы, тыс.руб.	17 148 724	16 347 138	+4,9
Собственный капитал (Базель III)*, тыс.руб.	5 185 401	4 207 871	+23,2
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	12 338 424	13 293 923	-7,2
Средства клиентов, тыс.руб.	12 245 105	11 946 585	+2,5
Обязательства, тыс.руб.	12 825 856	12 682 135	+1,1
Прибыль*, тыс. руб.	661 942	326 786	+102,6
ROA (% годовых)	3,8	2,0	+1,8
ROE (% годовых)	12,8	7,8	+5,0
Достаточность капитала, Н1, %	30,6	24,8	+5,8 п.

\*Данные приведены с учетом СПОД.

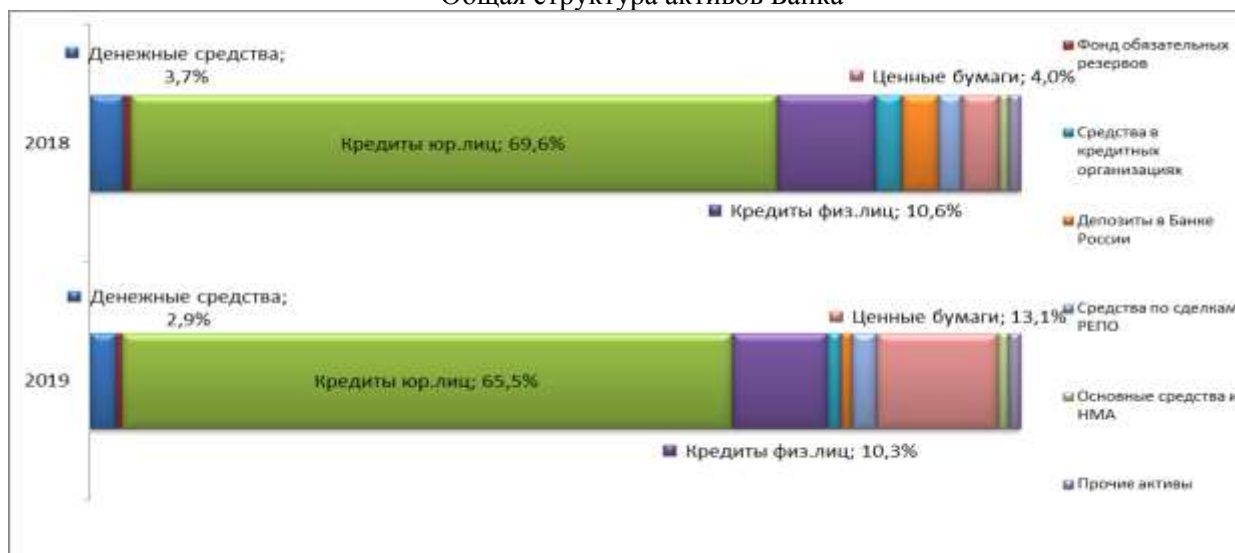
#### Активы

Активы Банка на 01.01.2019 г. составили 17 148 724 тыс.руб. (на 01.01.2018 г.- 16 347 138 тыс.руб.), или увеличились на 4,9% по сравнению с прошлым годом.

В структуре активов-нетто преобладающую роль занимают кредиты юридических лиц (65,5%) и составляют 15 734 719 тыс.руб., в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства- 14 110 697 тыс.руб. Кредитный портфель физических лиц составляет 2 467 745 тыс.руб., или 10,3% активов-нетто.

Вложения в ценные бумаги составляют 3 146 717 тыс.руб., или 13,1% активов-нетто.

Общая структура активов Банка



#### Обязательства

Обязательства Банка незначительно увеличились за 2018 год на 1,1% и составили 12 825 856 тыс.руб.

Собственные средства и резервы составляют 46,8% пассивов Банка.

В структуре привлеченных ресурсов преобладающее место занимают остатки на счетах юридических лиц (48,7% всех обязательств). Их объем увеличился за отчетный год на 8,2% и составил на 01.01.2019 г. 6 244 660 тыс.руб.

Остатки на счетах физических лиц сократились с начала года на 3,1% и составили 5 998 678 тыс.руб.

Общая структура пассивов Банка

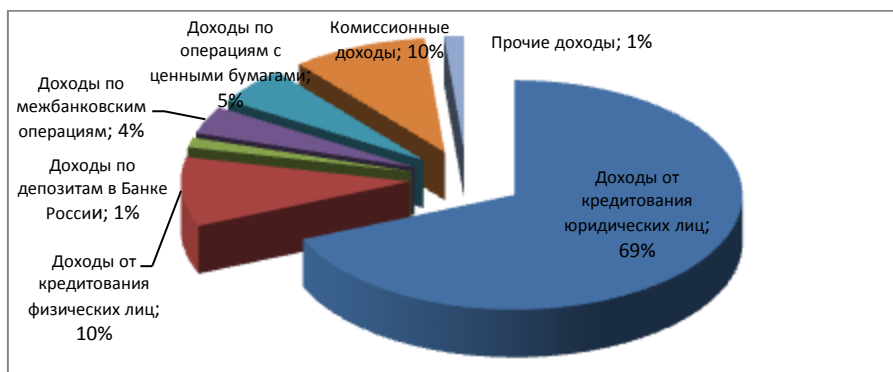


### Собственный капитал

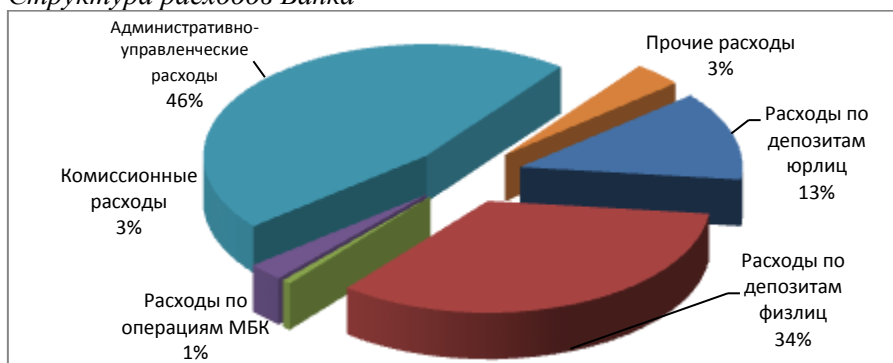
По итогам 2018 года собственный капитал АКБ «Энергобанк» (ПАО) составил 5 185 401 тыс. рублей (2017г.: 4 207 871 тыс. рублей), что на 23,2% больше уровня прошлого года. Источниками прироста собственного капитала явились полученная прибыль в размере 661 942 тыс.руб. и привлеченный в 2018 г. субординированный заем в размере 250 000 тыс.руб.

Факторный анализ формирования прибыли Банка представлен в следующих диаграммах:

Структура доходов Банка



Структура расходов Банка



Среди внешних факторов, оказывающих влияние на общеэкономическую среду, можно выделить, во-первых, нестабильную ситуацию как в мировой экономике в целом, так и в странах с формирующимися рынками. Во-вторых, есть риск возникновения избыточного предложения на рынке нефти в 2019 году. Еще одним значимым внешним фактором остаются геополитические риски.

Изменение ключевой ставки ЦБ РФ в 2018 г. прямым образом оказало влияние на процентные доходы Банка, в частности- доходы, получаемые от размещения средств в депозиты Банка России. Инфляция находилась вблизи 4% и также нашла отражение в расходах Банка.

Основной задачей, которую перед собой ставил банк на отчетный год, являлось удержание и увеличение клиентской базы, при одновременном условии недопущения установления высоких процентных ставок. Банк на протяжении всего отчетного периода на основе мониторинга общей экономической среды, а также на банковских рынках, чутко реагировал на любые значимые изменения. Такой подход позволил банку работать на опережение, что привело к существенному снижению расходной составляющей операций по привлечению средств. В текущих условиях Банку очень важно сохранять консервативный подход в оценке рисков и проведении рыночных операций.

### *Корпоративный бизнес.*

Корпоративный бизнес является одним из приоритетных направлений деятельности АКБ «Энергобанк» (ПАО), на долю корпоративных клиентов приходится 86% совокупного кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2019 года.

Учитывая высокий уровень конкуренции в сегменте корпоративного кредитования, непростые условия для банковского сектора, Банку не удалось нарастить портфель корпоративных клиентов. Сумма кредитного портфеля юридических лиц составила на 01.01.2019 г. 15 734 719 тыс.руб. (снижение на 2,4% против 01.01.2018 г.), в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства 14 110 697 тыс.руб. (увеличение на 1,6% против 01.01.2018 г.).

Банк выдал корпоративные кредиты 320 клиентам, работающим в различных отраслях экономики. В истекшем году ключевой акцент был сделан на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

### *Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц*

Наименование	Остаток на 01.01.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2018	Доля %
обрабатывающие производства	2 182 013	13,9%	2 125 302	13,2%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 114 959	38,9%	6 640 777	41,2%
строительство	912 733	5,8%	1 122 464	7,0%
транспорт и связь	189 141	1,2%	185 611	1,2%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 007 575	12,8%	2 521 990	15,6%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 408 153	21,7%	133 959	19,4%
прочие виды деятельности	920 145	5,8%	386 156	2,4%
Итого	15 734 719	100,0%	16 116 259	100,0%

В 2018г. в рамках Генерального соглашения, заключенного 11.12.2016 г. с АО «Корпорация МСП», АКБ «Энергобанк» (ПАО), как уполномоченный банк выдал кредиты (кредитные линии) по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на общую сумму 50 млн.рублей.

В истекшем году Банк выдал банковских гарантий на сумму 424 378 тыс. руб., в т.ч. на ускоренное возмещение НДС на сумму 378 550 тыс. руб., в рамках Федерального закона № 44-

ФЗ от 05.04.2013г. « О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» на сумму 18 532 тыс. руб.

По срокам погашения ссудная задолженность корпоративных клиентов на 01 января 2019 года распределяется следующим образом: наибольшим спросом пользовались кредиты на срок более 3-х лет (удельный вес 53,3%); на долю краткосрочных ссуд, срок погашения которых менее одного года, приходится 27,1% менее востребованы кредиты, по которым срок погашения от 1 года до 3-х лет – 16,2%.

В структуре кредитного портфеля корпоративных клиентов в разрезе субъектов Российской Федерации 96% заемщиков осуществляют деятельность в Республике Татарстан, остальные 4% - заемщики, осуществляющие деятельность в Тамбовской, Архангельской областях и регионах Поволжского федерального округа.

Характер и стоимость полученного обеспечения представлены в следующей таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость	7 302 069	10 903 433
Поручительство	4 328 339	2 875 853
Депозиты	445 480	986 084
Ценные бумаги	827 706	942 497
Товары в обороте	849 942	560 750
Транспортные средства	1 815 690	3 951 195
Залог КРС	495 446	418 235
Оборудование	583 798	762 866
Прочие	1 438 166	109 110
<b>Итого сумма обеспечения</b>	<b>18 086 635</b>	<b>21 510 023</b>

За 2018 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было.

#### *Розничный бизнес.*

Положительная динамика розничного кредитования, которая наблюдалась в 2017 году, давала банку уверенности в продолжении данной тенденции и в 2018 году. Наличие заявленных государством на 2018 год программ субсидирования 10 % первоначального взноса по автокредитам, субсидирование % ставок по ипотечным кредитам придавало уверенности в сохранении активного спроса со стороны населения на заемные средства, а как следствие-продолжения активного кредитования населения. К сожалению, данные прогнозы не оправдались, чему способствовало несколько факторов, а именно:

- недостаточный объем выделенных из Федерального бюджета денежных средств на программы по субсидированию автокредитования (субсидированию 10% первоначального взноса за автомобиль), в связи с чем данная программа работала не более 1 квартала,
- жесткие и недоработанные условия субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам, в связи с чем массово предоставить ипотечные кредиты с льготными условиями не представлялось возможным.

Многолетняя позиция банка на сдержанное кредитования населения без предоставления последними обеспечения и более активное при предоставлении обеспечения в виде залогов и поручительств позволило существенно улучшить качество кредитного портфеля, уменьшив долю просроченной задолженности в кредитном портфеле и увеличив долю кредитов, обеспеченных залогом.

Как и прогнозировал ранее банк, основными направлениями в кредитовании населения на отчетный год стали ипотечные кредиты. Данному направлению банк уделял особое внимание, что позволило обеспечить рост данного кредитного портфеля в пределах 22,6% (206,7 млн. руб.). По остальным направлениям, таким как автокредитование, кредитование населения на неотложные нужды обеспечить рост портфеля не удалось. Общая сумма кредитного портфеля

физических лиц на 01.01.2019 г. составила 2 467 745 тыс.руб. (прирост 0,8% против 01.01.2018 г.).

Для информирования населения о продуктах банка, улучшения их финансовой грамотности, на протяжении всего отчетного года проводились всевозможные мероприятия - презентации на предприятиях, обзвон «холодной» и «теплой» базы клиентов, тесное сотрудничество с автосалонами, брокерами, агентствами недвижимости и др. Банк концентрировал свои усилия на привлечении заемщиков с положительной кредитной историей, клиентов, получающих заработную плату на карту эмитированную Банком, на сотрудников бюджетной сферы, предлагая им более лояльные условия кредитования.

В целях стандартизации и ускорения процесса принятия решения о возможности предоставления кредитных средств было принято решение об усовершенствовании программно-технического комплекса, используемого для этих целей. За отчетный год на новый программный продукт были переведены кредитные заявки по потребительским и автокредитам. Кроме того, данный продукт позволил не только ускорить работу сотрудников банка при принятии решения по кредитной заявке, автоматизируя ряд задач, ранее проводимых в ручном режиме, но также обогатил и улучшил качество данных, требуемых для принятия решения, а также позволил ввести в банке скоринг-систему, что должно привести к существенному снижению рисков банка при кредитовании и снизить дефолтность предоставленных кредитов.

На сегодняшний момент в банке представлено большое многообразие программ кредитования с различными схемами их погашения (дифференцированный или аннуитетный платеж), к которым можно отнести:

- потребительские кредиты на неотложные нужды, как с обеспечением в виде залога или поручительства, так и без обеспечения;
- кредитование на приобретение автотранспорта, в т.ч. с возможностью приобретения автомобиля без обязательного условия страхования КАСКО;
- рефинансирование кредитных обязательств перед сторонними банками, в т.ч. ипотечных кредитов;
- кредитование на приобретение квартир на первичном и вторичном рынке жилья;
- кредитование на приобретение коммерческой недвижимости;
- кредитование на ремонт имеющейся в собственности недвижимости.

За отчетный год банком выдано 2010 кредитов на общую сумму 1 361,1 млн. руб. из них:

- 344 кредита (626,86 млн. руб.) по программам ипотечного кредитования,
- 933 кредита (543,28 млн. руб.) по программам автокредитования,
- 733 кредита (190,95 млн. руб.) по программам потребительского кредитования.

Объем предоставленных банком кредитов в денежном выражении на 13% ниже показателя предыдущего года (2017г. - 1 566,71 млн. руб.). Данное снижение связано со значительным снижением (на 38%) выданных кредитов на приобретение автотранспорта (2017г. - 881,26 млн. руб.; 2018г. - 543,28 млн. руб.), которое обусловлено незначительным финансированием Федеральным бюджетом программ по автокредитованию на 2018г. по сравнению с 2017г., а как следствие и снижение спроса со стороны населения на приобретение новых автомобилей.

Несмотря на снижение спроса по автокредитам со стороны населения объем предоставленных кредитных средств позволил банку незначительно нарастить общий розничный кредитный портфель на 0,8% (19,65 млн. руб.), который на 01.01.2019г. составил 2 451, 66 млн. руб. (01.01.2018г. - 2 432,01 млн. руб.)

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 467 745	2 446 969
ссуды на покупку жилья, кроме ипотечных	13 577	56 172
ипотечные ссуды	1 137 026	914 890

автокредиты	960 417	1 096 149
потребительские кредиты	356 724	379 758

За отчетный год Банком проработано около 4,8 тыс. заявок физических лиц на получение кредитов, из них:

- 1,2 тыс. заявок по продуктам ипотечного кредитования,
- 1,8 тыс. заявок по программам автокредитования,
- 1,8 тыс. заявок по программам потребительского кредитования.

Банк не изменял свою стратегию, которая была направлена на предоставление обеспеченных залогом кредитов, и не переходил в более легкий с точки зрения продажи сегмент необеспеченных потребительских кредитов. Кроме того, уделялось большое внимание работе с просроченной задолженностью, а также работе по ее предотвращению. Эффективности работы с просроченной задолженностью способствовало не только особое к ней внимание со стороны служб банка, но и наличие внедренных программно-технических средств, которые позволяют систематически и последовательно осуществлять мероприятия по ее взысканию. Работа в данном направлении позволила банку за отчетный год снизить долю просроченной задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц с 1,85% до 1,36%, а доля кредитов с просроченной задолженностью 90+ и отсутствием платежей за данный период снизилась с 0,8% до 0,57%.

В целях поддержания государством производителей автотранспортных средств, а также стимулирования спроса со стороны населения на приобретение новых автомобилей, Министерством промышленности и торговли Российской Федерации была разработана подпрограмма "Автомобильная промышленность" в рамках государственной программы Российской Федерации "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности", суть которой заключалась в предоставлении государством Субсидии в целях возмещения выпадающих доходов, возникших вследствие предоставления банками скидок по процентной ставке, а также возмещение затрат по уплате первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости автомобиля (в зависимости от года работы программы).

За отчетный период по данным программам банком начислены выпадающие доходы, подлежащие возмещению, в размере:

- по кредитам выданным в 2013, 2015-2017г. – 45 680,59 тыс. руб.
- по кредитам выданным в 2018г. – 7 497,38 тыс. руб.

За отчетный год получено возмещение:

- по кредитам выданным в 2013, 2015-2017г. – 6 172,25 тыс. руб.
- по кредитам выданным в 2018г. – 7 497,38 тыс. руб.

Итого задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации перед банком по состоянию на 01.01.2019г. составила 47 962,06 тыс. руб.

### *Вклады*

Согласно статистическим данным Банка России, объем привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц в рублях, в течение первой половины 2018г. имел стабильную тенденцию к росту, а уже начиная с августа 2018г., стал наблюдаться незначительный отток средств данного вида накоплений. Ситуация с депозитами физических лиц в иностранной валюте имеет неоднозначный тренд. В течение всего отчетного года наблюдались ежемесячные колебания как в положительную так и в отрицательную сторону.

Следуя динамике ключевой ставки Банка России, двигались и ставки по депозитам физических лиц. Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, первую половину 2019г. поступательно снижалась и лишь с конца августа изменила свое направление в противоположную сторону, достигнув в 3 декаде декабря значения 7,433%. Изменения процентных ставок банка по вновь привлекаемым вкладам в 2018 г. имели схожую динамику с процентными ставками десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший



объем депозитов физических лиц. Так, первые 3 квартала процентная ставка имела тренд на снижение и лишь в 4 квартале отчетного года отрицательный тренд сменился на положительный.

Основной задачей, которую перед собой ставил банк на отчетный год, являлось удержание и увеличение клиентской базы, при одновременном условии недопущения установления высоких процентных ставок. Банк на протяжении всего отчетного периода на основе мониторинга экономической ситуации и конкурентной среды снизил средневзвешенную процентную ставку по портфелю на 0,66% до уровня 8,13% годовых (на 01.01.2018- 8,79% годовых). Стратегия банка по привлечению недорогих ресурсов привела и к некоторым негативным факторам, а именно- незначительному снижению портфеля вкладов.

Стабилизация экономики, доверие клиентов к банку, привело к значительному перетоку свободных денежных средств населения из вкладов сроком до 6 месяцев на вклады с более длительным сроком от 181 до 365 дней. По вкладам со сроками размещения свыше 1 года существенных изменений не наблюдалось.

Наиболее интересными и привлекательными сроками размещения денежных средств во вклады для населения остаются сроки свыше 1 года, доля которых в общем портфеле вкладов составляет 72,9%, из которых на срок от 1 года до 3 лет размещено 34,4% общего портфеля, а на срок свыше 3 лет – 38,5%.

За отчетный год значение портфеля вкладов сроком размещения до 180 дней, с учетом вкладов до востребования, снизилось на 427,2 млн. руб., при этом портфель вкладов со сроком размещения от 181 дня до 1 года вырос на 508,4 млн. руб., что является положительным фактором для банка. Также снизился объем портфеля вкладов, размещенных на срок более 1 года, на 282,0 млн. руб. Данным изменениям в портфеле вкладов способствовала процентная политика банка, которая в 1 половине 2018 г. была нацелена на привлечение вкладов сроком до 1 года, когда населению на данный срок предлагались более привлекательные процентные ставки в сравнении с вкладами, размещенными на срок более 1 года.



По состоянию на 01.01.2019г. количество действующих договоров вкладов в российских рублях составляет 46,5 тысяч (на 01.01.2018г. – 46,4 тысяч договоров).

### *Переводы*

В целях создания для клиентов банка более благоприятных условий для проведения ими самых популярных банковских операций - денежных переводов, банком внедрены и успешно используются терминалы самообслуживания, в которых реализованы платежи в пользу наиболее популярных получателей. Внедрение данного проекта позволило уменьшить очереди в кассы банка, а как следствие и сократить время ожидания клиента. В терминалах самообслуживания возможно не только оплатить коммунальные платежи, но и оплатить кредиты как самого банка, так и других кредитных учреждений, пополнить телефон, оплатить за газ, кабельное и спутниковое телевидение, оплатить страховку и. т.д. Также в терминалах самообслуживания

реализована возможность пополнения Транспортной карты г.Казань - автоматизированной системы оплаты проезда в городском пассажирском транспорте (АСОП ГПТ г.Казань), которая предназначена для автоматизации контроля оплаты проезда в городском пассажирском транспорте на базе внедрения передовых информационных технологий и системной методологии.

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

Как и в предыдущие годы, наиболее популярной системой у клиентов банка, пользующихся услугами «мгновенных» переводов, является система денежных переводов «Золотая Корона», предпочтение которой отдают более 50% клиентов (в 2017г. данной СДП пользовались 40% клиентов осуществляющих переводы по различным СДП). Данная система проявляет себя как наиболее удобная, доступная, с большим количеством пунктов выдач и отправки, а также приемлемыми тарифами.

Удобное расположение офисов банка, лояльная и доступная тарифная политика, внедрение современных технологий для денежных переводов позволили банку получить доход от данных видов операции за 2018г. в размере 21,96 млн. руб.

### *Банковские карты*

Тренд 2018 года - активное упрощение банками своих кредитных продуктов. Драйвером этого процесса являются кредитные карты. Многие кредитные организации интенсивно развивали этот сегмент: увеличивали льготный период, запускали акции и партнерские программы, объединяли возможности дебетовой и кредитной карты в одном продукте.

При этом также наблюдается исключительно быстрый рост бесконтактной оплаты. Почти 50% операций теперь происходит именно таким образом, хотя еще в 2017 г. их доля не превышала 1%. Более того, сегодня клиенты зачастую даже не имеют с собой физической карты. Порядка 20% бесконтактных платежей осуществляются с помощью мобильных устройств: телефонов, часов и т. д.

Высокий уровень проникновения банковских карт приводит к значительно более частому их использованию. Если еще несколько лет назад их доставали только для крупных покупок, то развитие сети приема карт смогло переломить эту тенденцию. По данным Банка России, количество операций по оплате товаров и услуг за 2018 г. выросло на 41% по сравнению с тем же периодом 2017 г. и составило 17,2 млрд. ед.

Тенденция роста безналичных расчетов основана на значительных инвестициях банков в развитие инфраструктуры приема карт и изменение потребительского поведения, что обусловлено тем обстоятельством, что в непроцентных доходах банков ведущую роль стал играть транзакционный доход от банковских карт. В 2018 году проявились первые признаки исчерпания экстенсивных возможностей этого роста. В целом вряд ли стоит ждать бурного роста количества карт в обращении, во всяком случае, увеличение их числа теперь дает минимальный прирост клиентов, т.к. большая часть выпущенных карт практически не используется для оплаты покупок.

### *Дебетовые карты.*

Дебетовые карты в АКБ «Энергобанк» (ПАО) остаются основным карточным продуктом. В 2018 году Банк, следуя тенденции, улучшал и оптимизировал линейку дебетовых продуктов. Банк отказался от выпуска карт категории Electron/Maestro, Classic/Standard и полностью перешел на выпуск карт категории Gold, тем самым, расширяя возможности использования карт своими клиентами. В 2019 году планируется подключение карт Банка к сервисам Google Pay и Apple Pay.

Для всех видов дебетовых карт, выпускаемых для физических лиц, в банке действует бонусная программа Cash-back. В 2018 году Банк обновил программу лояльности и предлагает своим клиентам более привлекательные условия. Владельцы дебетовых карт категории Gold получают сумму вознаграждения практически с каждой покупки.

#### Кредитные карты.

Изменение продуктовой линейки затронуло и кредитные карты. Банк постарался сделать свои продукты удобными и понятными. Все кредитные продукты основаны на принципе – трать с выгодой. На выбор клиентам предоставляются карты с повышенным льготным периодом и возможностью бесплатного пользования картой при выполнении условий порогового оборота, либо карта с установленным лимитом овердрафта, возможностью бесплатного снятия наличных и Cash-back на все покупки.

#### *Операции с ценными бумагами*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	2 934 240	0
в том числе переданные без прекращения признания	0	0
Долевые ценные бумаги	0	3 682
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 934 240</b>	<b>3 682</b>

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
<b>Облигации Российской Федерации</b>			
ОФЗ, выпуск 25083	43 062	15.12.2021	7,00%
ОФЗ, выпуск 26205	8 662	14.04.2021	7,60%
ОФЗ, выпуск 26209	5 108	20.07.2022	7,60%
ОФЗ, выпуск 26211	9 922	25.01.2023	7,00%
ОФЗ, выпуск 26214	9 874	27.05.2020	6,40%
ОФЗ, выпуск 26215	3 046	16.08.2023	7,00%
ОФЗ, выпуск 26217	10 176	18.08.2021	7,5%
ОФЗ, выпуск 26220	9 811	07.12.2022	7,40%
ОФЗ, выпуск 26223	71 824	28.02.2024	6,50%
ОФЗ, выпуск 29006	11 780	29.01.2025	8,25%
ОФЗ, выпуск 29011	258 770	29.01.2020	8,96%
ОФЗ, выпуск 29012	232 882	16.11.2022	7,65%
Итого:	674 917		
<b>Облигации Банка России</b>			
Облигации Банка России (КОБР-14)	239 762	16.01.2019	7,75%
Облигации Банка России (КОБР-15)	1 206 556	13.02.2019	7,75%
Облигации Банка России (КОБР-16)	813 005	13.03.2019	7,75%
Итого:	2 259 323		
<b>Всего</b>	<b>2 934 240</b>		

Долевые ценные бумаги на 01.01.2018 г. были представлены акциями телекоммуникационной компании, реализованы в августе 2018 г. и на 01.01.2019 г. на балансе банка отсутствуют.

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	167 135	358 079

Корпоративные облигации	20 584	23 978
Облигации Банка России	0	517 566
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>187 719</b>	<b>899 623</b>
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1 051	1 457
Долевые бумаги прочих резидентов	23 707	21 590
<i>Долевые ценные бумаги не имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги, оцениваемые по себестоимости	0	583
Прочее	76	76
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>24 834</b>	<b>23 706</b>
<b>Резерв</b>	<b>(76)</b>	<b>(659)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.</b>	<b>212 477</b>	<b>922 670</b>

Распределение долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2019 года:

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
<b>Облигации Российской Федерации</b>			
ОФЗ, выпуск 29011	10 384	29.01.2020	8,96%
ОФЗ, выпуск 29012	156 751	16.11.2022	8,95%
<b>Итого:</b>	<b>167 135</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>20 584</b>	18.05.2021	10,20%

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

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
<b>Облигации Российской Федерации</b>			
ОФЗ, выпуск 29011	352 831	29.01.2020	10,43%
ОФЗ, выпуск 29012	5 248	16.11.2022	8,95%
<b>Итого:</b>	<b>358 079</b>		
<b>Облигации Банка России</b>			
Облигации Банка России (КОБР-2)	253 853	17.01.2018	7,75%
Облигации Банка России (КОБР-3)	252 657	14.02.2018	7,50%
Облигации Банка России (КОБР-4)	11 056	14.03.2018	7,50%
<b>Итого:</b>	<b>517 566</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>			
Эмитент 1	10 457	18.05.2021	10,20%
Эмитент 1	10 383	18.05.2021	10,20%
Эмитент 2	3 138	26.04.2019	12,00%
<b>Итого:</b>	<b>23 978</b>		

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

Распределение долевых ценных бумаг по отраслям деятельности эмитентов:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
Международная телекоммуникация	Бельгия	76	76
Финансовое посредничество	Россия	1 051	1 457
Финансовое посредничество	Россия	0	583
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	1 998	2 990
Химическое производство	Россия	360	504

Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	20 874	17 683
Телекоммуникации	Россия	475	413
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>		<b>24 834</b>	<b>23 706</b>
<b>Резерв</b>		<b>(76)</b>	<b>(659)</b>
<b>Итого финансовых активов после резервов</b>		<b>24 758</b>	<b>23 047</b>

На 1 января 2019 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 24 758 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 23 047 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 76 тыс. руб. (01.01.2018г.: 659 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

	<b>Объём вложений</b>	<b>Резерв</b>	<b>Текущая справедливая стоимость</b>
На 01.01.2019	76	(76)	0
На 01.01.2018	659	(659)	0

Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

#### *Валютные операции*

Управлением валютных операций АКБ «Энергобанк» (ПАО) оказывается полный спектр банковских услуг при осуществлении клиентами внешнеэкономической деятельности, консультирование по вопросам проведения валютных операций, конвертация валюты, осуществление функций валютного контроля над операциями клиентов банка в рублях и иностранной валюте с ближним и дальним зарубежьем. За осуществление функций агента валютного контроля в 2018 году был получен доход в размере 3 млн. рублей. По операциям переводов валюты за рубеж доход составил 1,5 млн. рублей.

По состоянию на 31.12.2018г. в банке состоят на учете 90 контрактов по экспорту товаров и услуг; 118 контрактов по импорту товаров и услуг; 34 договора займа; 3 контракта по смешанным сделкам. За 2018 год было поставлено на учет 84 контракта. Помимо этого, в течение года на обслуживании состояло около трехсот договоров, не требующих постановки на учет.

Выручка клиентов Банка от экспорта товаров и услуг составила 6,9 млн. долларов США; 1,2 млн. евро; 451,5 млн. рублей РФ. По договорам импорта оплачено товаров и услуг на 12,7 млн. долларов США; 5,1 млн. евро; 6,4 млн. китайских юаней; 171,7 млн. рублей РФ.

АКБ «Энергобанк» является участником валютной секции Московской Биржи и осуществляет безналичные конвертации иностранной валюты. Прибыль от проведения конверсионных операций на внутреннем валютном рынке составила 6,5 млн. руб.

Объем купленной и проданной наличной иностранной валюты в операционных кассах Банка составил в 2018г. 32,1 млн. долларов США, 5,9 млн. евро, 83 тыс. фунтов стерлингов, 107 тыс. швейцарских франков, 447 тыс. китайских юаней. Доход от операций с наличной валютой составил 24,7 млн. руб.

Общий доход от валютных операций Банка составил 35,6 млн. руб.

## 2. Информация о перспективах развития Банка

По прогнозам на 2019 год пока сохраняется неопределенность относительно того, как отреагируют цены на повышение НДС с 18 до 20 процентов; как отразится на инфляции ослабление рубля, которое произошло в 2018 году; насколько все это скажется на инфляционных ожиданиях. Неопределенность динамики цен связана как с оценкой прямого эффекта проинфляционных факторов, так и с масштабом вторичных эффектов, которые зависят от инфляционных ожиданий. Последние, в свою очередь, могут изменить потребительское поведение, уменьшить стимулы к сбережениям. В этом случае ЦБ РФ не исключает продолжительного ужесточения денежно-кредитной политики, что не может не оказать влияния на банковскую систему в предстоящем году.

В предстоящем году Банк намерен придерживаться осторожной инвестиционной политики и не намерен отходить от консервативного подхода в формировании портфелей инвестиций, что позволит иметь финансовый результат, удовлетворяющий стратегии Банка.

Приоритетной остается задача повышения качества обслуживания клиентской базы, оптимизации внутрибанковских процессов и ускорение принятия решений, а также увеличение рентабельности деятельности точек продаж.

*В корпоративном бизнесе.* К концу 2019 года планируется сохранить значение общей суммы кредитного портфеля на уровне 15,6- 16 млрд.руб., сохраняя его высокое качество, диверсифицированность отраслевой структуры, занимаемую долю рынка.

*В розничном бизнесе.* В 2019 году Банк сохранит ранее принятую стратегию, направленную на рост розничного кредитного портфеля в целом и на увеличение доли обеспеченных кредитов в общем портфеле. Данные планы будут реализованы за счет участия банка в программах государственной поддержки и тесной работы с партнерами, автосалонами, брокерами, агентствами недвижимости с установлением приоритетных продаж кредитных продуктов с обеспечением.

В качестве основных стратегических целевых установок на 2019 год в рамках развития розничного кредитования Банка, рассматривается:

- Внедрение системы, позволяющей автоматизировать бизнес-процесс обработки ипотечных кредитных заявок, оценки кредитоспособности заемщика, залогового обеспечения и поручительства и принятия решения по заявкам на кредит – кредитного конвейера по ипотечным заявкам;
- Усовершенствование и модернизация действующих технологий и бизнес-процессов;
- Усовершенствование действующих и внедрения новых программ кредитования.

В 2019 году Банк продолжит работу по усовершенствованию линейки вкладов с целью предложения населению более интересных и привлекательных условий, а также усовершенствования самого процесса предоставления данной услуги. Планируется завершить проект по внедрению дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, старт которого был начат в 2018г. Качественная реализация ДБО, которой банк уделяет пристальное внимание, позволит клиентам банка, в дружественном, легком и понятном интерфейсе, в любое время суток самостоятельно открывать вклады и осуществлять по ним операции без посещения офиса банка. Ожидается, что данная услуга будет способствовать увеличению привлекательности розничных услуг банка, а также росту комиссионного дохода, в т.ч. за счет совершения клиентами большего количества операций. Банк ставит перед собой задачу по обеспечению роста портфеля вкладов населения, при этом поддерживая средневзвешенную ставку по вкладам на приемлемом уровне, обеспечивающем достаточный процентный спред при их дальнейшем размещении в активы.

В 2019 году Банк также продолжит развитие собственной сети терминалов самообслуживания и расширение перечня получателей и операций по денежным переводам и платежам. В целях развития дистанционных каналов обслуживания планируется завершить проект по внедрению дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, старт которого был в 2018г., призванной сформировать современные комфортные условия для осуществления банковских операций и уменьшить нагрузку на кассы банка. Ожидается, что данная услуга будет способствовать увеличению комиссионного дохода банка за счет привлекательной тарифной политики и совершения клиентами банка большего количества операций.

*Стратегией развития информационных технологий является:*

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

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

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

*Перспективы развития информационных технологий на 2018 год:*

- запуск в промышленную эксплуатацию программного пакета для применения стандарта МСФО9;

- запуск системы ДБО для физических лиц;

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

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

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

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

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

- проведение работ по развитию систем самообслуживания клиентов банка.

### **3. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов**

Наименование	количество	стоимость, руб.
1	2	3
Тепловая энергия, (Гкал)	1 125	1 530 673,90
Электрическая энергия, (кВт/ч)	411 078	2 630 977,14
Газ природный, (тыс.м.куб.)	13	85 365
Водоснабжение, (м.куб.)	2 642	81 315,91
Бензин автомобильный, (литр)	32 338	1 277 782,83
Топливо дизельное, (литр)	11 247	478 332,89

### **4. Информация о выплате дивидендов**

Общим собранием акционеров от 31.05.2018 года принято решение оставить прибыль Банка, полученную по итогам 2017 года в размере 326 786 115 рублей 19 копеек, нераспределенной для сохранения текущей величины собственных средств (капитала) Банка; дивиденды по результатам отчетного 2017 года акционерам не выплачивать.

### **5. Описание основных видов риска деятельности Банка**

## Основные цели системы управления рисками

В качестве основных целей системы управления рисками Банк рассматривает:

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

Банк преимущественно подвержен следующим видам рисков: кредитному, рыночному, процентному, операционному (включая правовой риск и риск потери деловой репутации) и риску ликвидности.

Перечень значимых рисков Банка.

• (если иное не утверждено решением Наблюдательного Совета Банка, значимыми видами рисков для Банка являются:

- – кредитный риск,
- – рыночный риск,
- – операционный риск.

Критерии отнесения рисков к значимым.

Оценка рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости осуществляется ежегодно по следующим критериям:

- балансовая стоимость активов, подверженных данному виду риска превышает 10 % от общей суммы активов;
- стоимостная оценка риска (если методология оценки риска предусматривает количественную оценку риска) составляет сумму, превышающую 10% капитала Банка;
- ожидаемые и непредвиденные потери при реализации данного вида риска, установленные в рамках мотивированного суждения, составляют сумму, превышающую 10% капитала Банка.

Расчет показателей совокупного риска\*:

млн.руб.

	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Кредитный риск, в т.ч.:	<b>1 597,7</b>	<b>1 509,5</b>	<b>1 650,6</b>	<b>1 450,1</b>	<b>1 530,6</b>
Корпоративный портфель	1 403,1	1 315,7	1 441,8	1 349,5	1 420,1
Розничный портфель	143,6	145,2	140,0	97,1	103,8
МБК и корреспондентские счета	11,5	13,7	9,0	1,0	4,1
Ценные бумаги	39,6	35,0	59,8	2,5	2,7
Операционный риск	<b>258,7</b>	<b>258,7</b>	<b>269,1</b>	<b>269,1</b>	<b>269,1</b>
Рыночный риск, в т.ч.	<b>2,0</b>	<b>5,7</b>	<b>6,6</b>	<b>7,5</b>	<b>8,3</b>
Валютный риск	0,1	0,9	2,9	3,4	2,9
Резерв капитала	211,7	207,3	222,2	228,7	263,1
Совокупный риск (риск-капитал)	<b>2 070,1</b>	<b>1 981,3</b>	<b>2 148,5</b>	<b>1 955,5</b>	<b>2 071,1</b>

\*на основании Отчета по оценке и управлению рисками и капиталом

Порядок управления отдельными значимыми видами рисков Банка



### ***Кредитный риск***

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

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

Внутренними нормативными документами Банка кредитный риск определен как значимый.

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

- рассмотрение заявки на выдачу кредита / размещение ресурсов в рамках процедур установленных для работы бизнес – подразделений, принимающих риск и работы кредитных комитетов Банка;
- ежеквартальный мониторинг уровня кредитного риска по контрагенту;
- оценка уровня кредитного риска в целом по портфелю в рамках ежемесячной и ежеквартальной отчетности по рискам.

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

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

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

в) Стресс – потери. Оценка кредитных рисков в случае реализации шоковых сценариев (стресс тест). Метод стресс тестирования, применяемый Банком – анализ чувствительности, как наиболее применяемый в практике подобного анализа. Данный анализ ставит целью произвести оценку чувствительности ухудшения платежеспособности отдельных заёмщиков (групп связанных заёмщиков) на капитал Банка, через корректировку резервов на возможные потери по ссудам.

г) Контрольные индикаторы кредитного риска

Для целей наиболее полного, всестороннего анализа Банком дополнительно применяется коэффициентный подход (расчет коэффициентов), структурный подход (детальный анализ структуры портфелей). В качестве контрольных индикаторов кредитного риска Банк рассматривает контрольные значения обязательных нормативов, а также иные качественные показатели кредитного портфеля служащие индикатором увеличения уровня кредитного риска, принимаемого Банком.

Рабочие инструменты по сокращению уровня кредитного риска Банка:

а) лимитирование риска; соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска; резервирование под кредитный риск; обеспечение кредитных обязательств. Банк использует преимущественно следующие виды лимитов: лимит на контрагента (группу связанных контрагентов); лимит ответственного подразделения на максимальную сумму; отраслевые лимиты кредитного риска и лимиты на коэффициенты, сигнализирующие об уязвимости к кредитному риску (коэффициенты покрытия, индикаторы проблемной задолженности и другие).

Лимиты на контрагента в зависимости от суммы лимита отнесены к компетенции: Кредитного Комитета Банка; Малых кредитных комитетов; Председателя Правления или его

Заместителей. Лимиты по кредитным продуктам и ответственным подразделениям Банка отнесены к компетенции Председателя Правления. Отраслевые лимиты кредитного риска отнесены к компетенции Наблюдательного совета. Установление и пересмотр лимитов кредитного риска производится: в отношении лимитов на контрагентов при рассмотрении заявки на выдачу кредита или на изменение условий по кредитному договору; в отношении остальных видов кредитных лимитов - не реже одного раза в год.

б) Резервирование под кредитный риск осуществляется в рамках методологии, установленной Положениями Банка России № 590-П и 611-П, на основании процедур установленных внутренними документами Банка.

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

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

В целом по итогам 2018 года состояние кредитного риска в Банке характеризовалось следующими основными тенденциями:

- основная подверженность кредитному риску приходилась на блок кредитование, при этом отмечалось наращивание в 2018 году вложений в ценные бумаги;

- в блоке «Корпоративное кредитование» отмечалась позитивная тенденция роста диверсификации портфеля – при одновременном снижении доли кредитования сельскохозяйственной отрасли, происходил рост кредитования других отраслей. С учетом сформированных резервов, отраслевая структура характеризовалась достаточной сбалансированностью, динамика коэффициентов покрытия РВПС проблемной задолженности демонстрировала определенную устойчивость в случае реализации рисков;

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

- по блоку «Розничное кредитование», в целом, отмечалось снижение доли просроченных кредитов в портфеле, что с учетом сохранения достаточного уровня резервов, позволило снизить размер совокупного риска по портфелю. Кредиты с просрочкой 90 дней и более в общем объеме кредитов, выданных за год, отсутствовали;

- в структуре портфеля розничного кредитования основная доля приходилась на автокредиты и ипотеку, с наращиванием доли последней;

- на фоне некоторого сокращения остатков на корреспондентских счетах в других банках качество портфеля характеризовалось как хорошее, с отсутствием просроченной и пролонгированной задолженности;

- наращиванию Банком вложений в ценные бумаги способствовала покупка государственных ценных бумаг – облигаций федерального займа (ОФЗ) и облигаций Банка России, что обусловлено консервативной политикой Банка;

- результаты проведенных стресс тестов показали, что значимых изменений в суммах досоздания резервов в связи с возможной реализацией внешних шоков не отмечено;

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

Информация о кредитном риске контрагента.

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

В 2018 году Банк продолжил проведение сделок обратного РЕПО (покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи) под залог государственных ценных бумаг, а также высоколиквидных корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 января 2019 года Банком заключены сделки на общую сумму 577 344 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 597 155 тыс. руб.) сроком погашения до 30 дней.

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

- лимит на сумму сделок РЕПО, заключенных под обеспечение облигаций одного эмитента (за исключением государственных ценных бумаг);
- совокупный лимит на совершение биржевых сделок РЕПО с Центральным контрагентом под залог корпоративных облигаций. Кроме того, в рамках системы управления кредитным риском контрагента Банком закреплены следующие ограничения на совершение сделок РЕПО:
  - Центральным контрагентом может выступать только Банк «Национальный клиринговый центр» у Организатора торговли – ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;
  - срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

Иных сделок с производными финансовыми инструментами Банком по состоянию на 01 января 2019 и 1 января 2018 года не осуществлялось.

В 2018 году Банком существенных изменений в системе управления кредитным риском не проводилось, действующая система адекватно отражала текущий характер, масштабы и специфику деятельности Банка.

#### Балансовые активы Банка по категориям качества на 01.01.2019 г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям	1177219	1173389	979	83	0	2768
2	Требования к юридическим лицам	15790114	970071	3278930	3280573	6932860	1327680
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2528183	22894	1553719	657246	179615	114709
	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>19495516</b>	<b>2166354</b>	<b>4833628</b>	<b>3937902</b>	<b>7112475</b>	<b>1445157</b>

#### Сведения об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2019 г.							
		Сумма всего	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:	19 495 515	<b>1 310 868</b>	17 700	19 931	146 582	1 126 655	7 597 383	6 882 998
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные и того, в том числе:	18 817 760	<b>1 243 623</b>	11 948	11 619	139 329	1 080 727	7 535 808	6 816 470
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 598 494	<b>1 189 804</b>	5 311	4 124	133 260	1 047 109	7 137 043	6 355 012
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 467 744	<b>53 819</b>	6 637	7 495	6 069	33 618	350 994	413 687
	Депозит в Банке России	270 000	<b>x</b>	x	x	x	x	x	x

1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	615 297	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	89 987	0	0	0	0	0	1 533	1 533
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)	46 238	0	0	0	0	0	46 238	46 238
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	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Требования по получению процентных доходов	86 002	65 176	5 565	8 253	7 190	44 168	56 794	57 229
4.	Прочие требования	591 753	2 069	187	59	63	1 760	4 781	9 299

### 7.2.2 .Рыночные риски.

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

Рыночный риск, применительно к деятельности Банка, включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по рыночным инструментам.

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

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

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

– оценка рыночного риска осуществляется в рамках методологии Положения Банка России №511-П

– оценка валютного риска осуществляется в рамках методологии Инструкции Банка России №178-И;

- методология определения стоимости инструментов торгового портфеля установлена в Учетной политике Банка.

Дополнительно Банком внедрена и активно применялась международная практика оценки рыночных рисков – методология Value-at-Risk (VaR) анализа и стресс-тестирование (оценка возможного влияния материализации внешних шоков). VaR анализ предназначен для измерения рыночного риска в нормальных условиях и показывает количественную оценку вероятных потерь Банка на заданном интервале времени и при заданном уровне значимости (99%). Показатель VaR дает более адекватную оценку риска, и позволяет при оценке достаточности капитала относить на капитал соразмерно меньшие суммы.

Стресс-тестирование характеризует оценку состояния рынков, находящихся в состоянии шока. В основе методологии стресс тестирования Банка заложен наиболее применяемый в практике подобного рода анализа – анализ чувствительности. В рамках стресс тестирования производится анализ чувствительности колебаний рынка / изменения стоимости финансовых инструментов на капитал Банка, в том числе учет волатильности курсов иностранных валют.

Представленные данные рассчитаны на основе метода Гэп-анализа (разрыва величин длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки). Отрицательный Гэп свидетельствует о наличии у банка больше чувствительных пассивов, чем активов. В этом случае при росте процентных ставок чистый процентный доход сокращается, а при снижении – растет. У Банка отрицательный Гэп на сроках до полугода, что говорит о сокращении процентных доходов при росте ставок.

Основным инструментом управления рыночным риском является система лимитов рыночного риска, включающая в себя: лимит на совокупную величину рыночного риска; лимит открытых валютных позиций; торговые лимиты по биржевым сделкам. Лимит на совокупную величину рыночного риска устанавливается Председателем Правления Банка и может быть пересмотрен только на основании письменной заявки Директора Казначейства или Начальника отдела анализа и рисков.

В целом, значение рыночного риска в течение 2018 года находилось на достаточно низком уровне за счет преобладающей в портфеле доли гособлигаций (ОФЗ) и облигаций Банка России (имеющих относительно небольшую дюрацию с достаточно низкой волатильностью ставок), а также сбалансированной валютной позиции.

В отчетном периоде существенных изменений в системе управления рыночным риском Банка не производилось, действующая система адекватно отражала текущий характер, масштабы и специфику деятельности Банка.

#### ***Риск ликвидности***

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

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

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

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

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

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

- ежедневный мониторинг состояния ликвидности, осуществляемый Казначейством Банка (на основании сведений бизнес подразделений о состоянии ликвидных активов и плану операций на следующий день Казначейство формирует отчет по финансовым результатам предыдущего дня, финансовый план, прогноз по ликвидности; ежедневный расчет состояния мгновенной

текущей и долгосрочной ликвидности Отделом Сводной отчетности и МСФО, формирование / оперативный контроль планов мероприятий в случае прогноза дефицита ликвидности и нарушения экономических нормативов;

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

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

В целях количественной оценки риска ликвидности Банком на регулярной основе проводилось стресс тестирование. В рамках стресс-теста особое внимание уделялось концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияния разового и внезапного изъятия средств Группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка на исполнение обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, финансовый результат деятельности Банка.

Реализация возможного стресс-сценария (единовременное предъявление требований по депозитам и текущим счетам крупнейших кредиторов Банка) не повлечет за собой дополнительных издержек со стороны Банка, позитивно отразится на финансовом результате деятельности, показателях рентабельности и достаточности капитала Банка. В «моменте» может быть зафиксировано приближение значений нормативов ликвидности к их пороговым значениям, при этом применение Банком ряда доступных инструментов позволит в короткое время восстановить приемлемый уровень ликвидности.

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

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

#### Динамика коэффициента избытка/дефицита ликвидности

Срок \ Дата	01.01.2018	01.01.2019	Контрольный индикатор	Лимит
До востребования и 1 день	-51,3	-12,2	<b>-63</b>	<b>-70</b>
до 5 дней	-36,2	-6,3	<b>-63</b>	<b>-70</b>
до 10 дней	-32,2	-6,7	<b>-54</b>	<b>-60</b>
до 20 дней	-0,4	4,3	<b>-54</b>	<b>-60</b>
до 30 дней	-5,6	-4,2	<b>-54</b>	<b>-60</b>

до 90 дней	-10,5	-21,4	<b>-54</b>	<b>-60</b>
до 180 дней	-27,4	-27,2	<b>-63</b>	<b>-70</b>
до 270 дней	-33,1	-24,3	<b>-72</b>	<b>-80</b>
до 1 года	-34,4	-22,5	<b>-72</b>	<b>-80</b>
свыше 1 года	-24,7	-13,1	<b>-72</b>	<b>-80</b>

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

#### Исполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
H2 (не менее 15%)	101,2%	96,5%	136,2%	142,37%	104,24%
H3 (не менее 50%)	121,6%	115,1%	110,5%	137,83%	112,00%
H4 (не более 120%)	105,4%	102,7%	92,9%	83,21%	84,70%

Полная информация о политике управления рисками по за 2018 г. представлена в составе Отчета по оценке и управлению рисками АКБ «Энергобанк» (ПАО), раскрытого на официальном сайте Банка [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru).

#### 6. Информация о крупных сделках

Крупные сделки в 2018 году не совершались.

#### 7. Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки с заинтересованностью, совершенные Банком в 2018 году, по которым было принято решение не раскрывать условия сделки и контрагентов по сделке в соответствии с действующим

##### законодательством

Вид сделки	Предмет сделки	Заинтересованные лица, основание	Количество сделок, шт.	Сумма, руб.	Орган управления, принявший решение об одобрении
Депозитный договор	продлонгация депозита, открытие залогового депозита, снижение процентной ставки, повышение процентной ставки	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета Банка. АО "Эдельвейс Корпорейшн", мажоритарный акционер Банка.	31	3 322 152 408	Наблюдательный совет
Кредитование физического лица	выдача кредитной карты, овердрафт, ипотека	Голубева Надежда Яковлевна (член Наблюдательного совета), Иванова Анна Владимировна (член Правления), Ягофарова Флюра Искандеровна (член Правления), Петрушенко Венера Юрьевна (член Наблюдательного совета)	5	3 840 000	Одобрения по сделкам выдачи кредитных карт (овердрафт) органами управления Банка в соответствии с действующим законодательством не требовалось, за исключением одной сделки ипотеки, по которой Наблюдательным советом принято решение не раскрывать условия сделки, контрагентов (их выгодоприобретателей)

#### Сделки с заинтересованностью, совершенные Банком в 2018 году

Наименование контрагента	Предмет сделки	Заинтересованные лица, основание	Сумма, срок	Процентная ставка	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки как сделки с заинтересованностью
АО "Эдельвейс корпорейшн"	выдача Банку субординированного займа (информация о сделке публично раскрыта 26.04.2018 года <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=tAfuazGES0mkxDBQJ1tJeA-B-B">http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=tAfuazGES0mkxDBQJ1tJeA-B-B</a> )	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета Банка. АО "Эдельвейс Корпорейшн", мажоритарный акционер Банка.	250 000 000 руб., 2560 дней	8% годовых	Наблюдательный совет

Кредиты юридическим лицам:	Предмет сделки	Заинтересованные лица, основание	Сумма, срок	Процентная ставка	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки как сделки с заинтересованностью
АО "Большие Кляри"	Кредитование на условиях срочности, платности и возвратности	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета Банка	20 000 000 руб., 06.02.2019	9% годовых	Одобрения кредитных сделок Наблюдательным советом как сделок с заинтересованностью в соответствии с действующим законодательством не требовалось.
АО "Большия Кляри"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	56 000 000 руб., 04.04.2019	8% годовых	
АО "Большия Кляри"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	71 000 000 руб., 29.05.2019	8% годовых	
АО "Большия Кляри"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	33 100 000 руб., 16.10.2019	8% годовых	
АО "Большие Кляри"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	90 000 000 руб., 29.11.2019	8% годовых	
Банковские гарантии (принципалы, бенефициары, обязательство, обеспечиваемое гарантией):	Предмет сделки	Заинтересованные лица, основание	Сумма гарантии	Срок гарантии	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки как сделки с заинтересованностью
ООО "Алоэ-Фарм"; ЗАО фирма Центр внедрения "Протэк"; исполнение Принципалом обязательств, вытекающих из Договора поставки (включая все соглашения, дополнительные соглашения, дополнения, приложения, спецификации, накладные и иные документы, являющиеся его неотъемлемой частью).	Банк принимает на себя по просьбе Принципала обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) денежную сумму на условиях, предусмотренных в договоре банковской гарантии	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	2 500 000,00	09.01.2019	Одобрения сделок гарантии Наблюдательным советом как сделок с заинтересованностью в соответствии с действующим законодательством не требовалось.
АО "Большие Кляри"; Межрайонная инспекция ФНС №3 по РТ; возврат в бюджет принципалом-налогоплательщиком излишне им полученных (зачтенных) в результате возмещения налога на добавленную стоимость в заявительном порядке сумм налога на добавленную стоимость за налоговый период 4 квартал 2017г. по уточненной налоговой декларации №1, в случае отмены решения о возмещении суммы налога		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	3 000 000,00	19.01.2019	
АО "Большие Кляри"; Межрайонная инспекция ФНС №3 по РТ; возврат в бюджет принципалом-налогоплательщиком излишне им полученных (зачтенных) в результате возмещения налога на добавленную стоимость в заявительном порядке сумм налога на добавленную стоимость за налоговый период 2 квартал 2018г. по уточненной налоговой декларации №1, в случае отмены решения о возмещении суммы налога		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	4 500 000,00	10.07.2019	
АО "Большие Кляри", Межрайонная инспекция ФНС №3 по РТ, возврат в бюджет принципалом-налогоплательщиком излишне им полученных (зачтенных) в результате возмещения налога на добавленную стоимость в заявительном порядке сумм налога на добавленную стоимость за налоговый период 3 квартал 2018г. по уточненной налоговой декларации №1, в случае отмены решения о возмещении суммы налога		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	3 500 000,00	05.11.2019	



Поручительство АО "Татарстанские зерновые технологии" за следующих заемщиков:	Предмет сделки	Заинтересованные лица, основание	Сумма и срок обязательства, по которому предоставляется поручительство	Процентная ставка обязательства, по которому предоставляется поручительство	
ООО Пичаево-Нива	Поручитель обязуется отвечать перед Банком за исполнение заемщиком Банка его обязательства полностью или в части (доля участия поручителя в уставном капитале АКБ "Энергобанк" (ПАО) 0%)	АО "Эдельвейс корпорейшн", доля участия в уставном капитале АКБ "Энергобанк" (ПАО) 98,72%; Хайруллин Илшат Назипович (прямая доля участия в уставном капитале АКБ "Энергобанк" (ПАО) 0%, доля участия в АО "Эдельвейс корпорейшн" 50% (владелец), 50%(доверительное управление)	70 000 000, срок 04.03.2018	8% годовых	Одобрения сделок поручительства Наблюдательным советом как сделок с заинтересованностью в соответствии с действующим законодательством не требовалось.
АО ВЗП Рыбная Слобода			90 000 000, срок 29.05.2018	8% годовых	
АО ВЗП Булгар			60 000 000, срок 30.05.2018	8% годовых	
ООО Пичаево-Нива			22 000 000, срок 28.03.2019	8% годовых	
АО ВЗП Рыбная Слобода			20 000 000, срок 29.05.2018	8% годовых	
ООО Пичаево-Нива			30 000 000, срок 21.06.2019	8% годовых	
ООО Пичаево-Нива			30 000 000, срок 23.07.2019	8% годовых	
ООО Пичаево-Нива			158 000 000, срок 31.07.2019	8% годовых	
ООО Зерноресурс			50 000 000, срок 06.09.2018	8% годовых	
АО ВЗП Булгар			241 000 000, срок 24.09.2018	8% годовых	
АО ВЗП Рыбная Слобода			150 000 000, срок 24.09.2018	8% годовых	
АО ВЗП Рыбная Слобода			43 500 000, срок 26.09.2019	8% годовых	
АО ВЗП Булгар			47 100 000, срок 26.09.2019	8% годовых	
АО ВЗП Рыбная Слобода			3 200 000, срок 16.10.2019	8% годовых	
АО ВЗП Булгар			18 200 000, срок 16.10.2019	8% годовых	
АО ВЗП Булгар			196 200 000, срок 29.11.2019	8% годовых	
АО ВЗП Рыбная Слобода			199 420 000, срок 29.11.2019	8% годовых	
АО ВЗП Рыбная Слобода			15 400 000, срок 02.12.2019	8% годовых	
АО ВЗП Булгар	29 100 000, срок 02.12.2019	8% годовых			
Сделки залога:	Предмет сделки	Заинтересованные лица, основание	Залоговая стоимость	Имущество	
АО "Татарстанские зерновые технологии"	обеспечение по банковской гарантии ООО Восток кормопроизводство	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	49 624 055,44	Оборудование	Одобрения сделок залога Наблюдательным советом как сделок с заинтересованностью в соответствии с действующим законодательством не требовалось.
АО ТК "Эдельвейс"	обеспечение обязательств по кредиту ООО Эдельвейс-Логистик	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	50 000 000,00	Депозит	
АО "Большие Кляри"	обеспечение своих обязательств и АО ВЗП Булгар по кредитному договору	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	27 093 152,00	Крупный рогатый скот	
АО "Большие Кляри"	обеспечение обязательств ООО Мегаферма Лебяжье по кредитному договору	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	27 093 152,00	Крупный рогатый скот	
АО "Эдельвейс корпорейшн"	продлонгация, прекращение сделки залогового депозита	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета Банка. АО "Эдельвейс Корпорейшн", мажоритарный акционер Банка.	173 746 104,00	Депозит	Одобрены Наблюдательным советом
ООО "Алоэ-Фарм"	обеспечение по банковской гарантии ООО "Алоэ-Фарм"	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	900 000	Права требования по залоговому депозиту	Одобрения сделок залога Наблюдательным советом как сделок с заинтересованностью в соответствии с действующим

ООО "Алоэ-Фарм"	обеспечение по банковской гарантии ООО "Алоэ-Фарм"	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	5 041 241,64	Товары в обороте	законодательством не требовалось.
-----------------	--	--	--------------	------------------	-----------------------------------

## 8. Состав совета директоров (наблюдательного совета)

<b>Персональный состав</b>	Наблюдательный Совет
Фамилия, имя, отчество:	Хайруллин Илшат Назипович
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее, Казанский сельскохозяйственный институт им. М.Горького, 1987г., специальность – «Экономика и организация сельского хозяйства», квалификация: экономист-организатор сельскохозяйственного производства.

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.2007г.	31.12.2010г.	Председатель Совета директоров	ОАО «Эдельвейс Групп»
2009г.	По настоящее время	Председатель Совета директоров	АО «Гипермаркет «Кольцо»
2009г.	По настоящее время	Председатель Совета директоров	АО «ТК «Эдельвейс»
26.03.2004г.	По настоящее время	Член Наблюдательного Совета, Председатель Наблюдательного Совета	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
24.12.2010г.	По настоящее время	Генеральный директор	АО «Эдельвейс Корпорейшн»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Хайруллин Илшат Назипович является отцом Хайруллина Булата Илшатовича

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не работал.

Персональный состав	Наблюдательный Совет
Фамилия, имя, отчество:	Кондрашев Олег Радиевич (независимый член Наблюдательного Совета)
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Высшее, Казанский химико-технологический институт им. С. М. Кирова, 1982г., специальность – «Машины и аппараты химических производств», квалификация: инженер – механик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.2007г.	По настоящее время	Заместитель Генерального директора по безопасности и режиму	АО «Эдельвейс Групп»
10.06.2005г.	По настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АКБ "Энергобанк" (ПАО)
17.06.2014г.	По настоящее время	Член Совета Директоров	АО «СО «Галисман»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Подобные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не работал.

Персональный состав	Наблюдательный Совет
Фамилия, имя, отчество:	Хайруллин Булат Илшатович
Год рождения:	1990
Сведения об образовании:	Высшее, Казанский (Приволжский) федеральный университет, 2012, специальность: Экономика труда

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.07.2009г.	01.10.2013г.	Экономист планово-экономического отдела	ООО «ФПК «ЭДВОС»
09.10.2013г.	15.10.2014г.	Ассистент Аудиторского департамента	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
21.07.2014г.	27.08.2015	Заместитель руководителя отдела корпоративной отчетности по МСФО	ООО «ФПК «ЭДВОС»
28.08.2015	04.08.2016	Ведущий экономист отдела кредитования корпоративных клиентов	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
05.08.2016	10.09.2017	Заместитель Директора Казначейства	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
11.09.2017	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
26.05.2017	По настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
13.09.2017	По настоящее время	Член Правления	АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	0	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Хайруллин Булат Илшатович является сыном Хайруллина Илшата Назиповича.

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Не привлекался.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Не работал.

<b>Персональный состав</b>	<b>Наблюдательный Совет</b>
Фамилия, имя, отчество:	Петрушенко Венера Юрьевна ( <b>независимый член Наблюдательного Совета</b> )
Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	Высшее, Казанский финансово – экономический институт им. В.В.Куйбышева, 1973г., специальность – «Планирование промышленности», квалификация: экономист.

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.2007г.	25.04.2014г.	Директор департамента корпоративного управления	ОАО «Эдельвейс Групп»
10.06.2005г.	По настоящее время	Член Наблюдательного совета	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
2011г.	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «ГУМ-3»
28.04.2014г.	01.04.2015г.	Консультант	ООО «ФПК «Эдвос»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Подобные связи отсутствуют.

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Не привлекалась.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Не работала.

<b>Персональный состав</b>	<b>Наблюдательный Совет</b>
Фамилия, имя, отчество:	Голубева Надежда Яковлевна ( <b>независимый член Наблюдательного Совета</b> )
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее, Московский ордена Дружбы народов кооперативный институт, 1981г., специальность – «Экономика торговли», квалификация: экономист – организатор.

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.04.2007г.	По настоящее время	Главный экономист	АО «Эдельвейс Групп»
23.06.2006г.	По настоящее время	Член Наблюдательного совета	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
2009г.	По настоящее время	Член Совета директоров	АО «Гипермаркет «Кольцо»
25.06.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	АО «Страховое общество

	время		«Галисман»
--	-------	--	------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Подобные связи отсутствуют.

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Не привлекалась.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Не работала.

## **9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа.**

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	Коннова Ирина Петровна
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева, 1986, специальность – «Финансы и кредит», квалификация: экономист.

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата	Дата	Наименование должности	Полное фирменное
------	------	------------------------	------------------

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности		наименование организации
1	2	3	4
25.04.2006г.	18.11.2014г.	Заместитель Председателя Правления	АКБ «Энергобанк» (ОАО)
12.03.2007г.	29.06.2015г.	Член Совета директоров	АО «Страховое общество «Галисман»
19.11.2014г.	28.09.2017	Первый заместитель Председателя Правления	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
29.05.2015	26.05.2017	Член Наблюдательного Совета	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
29.09.2017	23.11.2017	Временно исполняющий обязанности Председателя Правления	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
24.11.2017	По настоящее время	Председатель Правления	АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Подобные связи отсутствуют.

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Не привлекалась.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Не работала.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество:	Ягофарова Флюра Искандеровна



Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, 1991г., специальность – «Финансы и кредит», квалификация: экономист.

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2005г.	05.04.2007г.	Директор Казначейства	АКБ «Энергобанк» (ОАО)
06.04.2007г.	По настоящее время	Главный бухгалтер	АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Подобные связи отсутствуют.

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Не привлекалась.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Не работала.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Иванова Анна Владимировна
Год рождения:	1973

Сведения об образовании:	Высшее, Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева, 1994г., специальность – «Бухгалтерский учет», квалификация: экономист.
--------------------------	--

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.04.2006г.	11.03.2009г.	Начальник Кредитного управления	АКБ «Энергобанк» (ОАО)
12.03.2009г.	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Подобные связи отсутствуют.

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Не привлекалась.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Не работала.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Исмагилов Рустем Альбертович
Год рождения:	1971

Сведения об образовании:	Высшее, Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, 1993г., специальность – «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности», квалификация: экономист.
--------------------------	---

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.04.2006г.	28.09.2008г.	Начальник управления розничных операций	АКБ «Энергобанк» (ОАО)
30.09.2008г.	По настоящее время	Директор Казначейства	АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Подобные связи отсутствуют.

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Не привлекался.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Не работал.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Соколова Юлия Владимировна
Год рождения:	1972

Сведения об образовании:	Высшее, Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина, 1994, специальность – «Юриспруденция», квалификация: Юрист.
--------------------------	---

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.08.2008г.	03.03.2016г.	Заместитель Председателя Правления Банка по правовым вопросам	АКБ «Энергобанк» (ОАО)
04.03.2016	По настоящее время	Советник Председателя Правления по правовым вопросам	АКБ «Энергобанк» (ПАО)
06.06.2018	По настоящее время	Член Правления	АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

*Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:*

Подобные связи отсутствуют.

*Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

Не привлекался.

*Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):*

Не работал.

## **10. Основные положения в области вознаграждений и компенсаций**

Система оплаты труда в Банке регламентируется следующими нормативными документами:

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

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

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

Премирование работников АКБ «Энергобанк» (ПАО) производится в целях усиления материальной заинтересованности работников Банка в повышении качества выполняемых задач, возложенных на соответствующее структурное подразделение Банка (конкретного работника), своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышения уровня ответственности за порученный участок работы и эффективную работу Банка в целом.

Премирование производится в отношении работников банка, работающих по трудовым договорам, в т.ч. по совместительству (за исключением сотрудников по должностям: уборщица, уборщица-дворник), на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада. Премирование работников Банка по данному Положению является составной частью системы оплаты труда и неотъемлемой частью Положения «О системе оплаты труда работников АКБ «Энергобанк» ОАО» и относится к нефиксированной части оплаты труда работ.

Предусматривается премирование работников Банка :

- по результатам работы за отчетный месяц;
- единовременно за особые достижения в работе.

Штатный состав сотрудников Банка для целей премирования по результатам работы за месяц подразделяется на 2 категории: доходообразующие подразделения и недоходообразующие подразделения.

Размер ежемесячной премии по недоходообразующим подразделениям определяется в зависимости от двух показателей :

- от уровня рентабельности к Собственному капиталу (СК) Банка;
- от производительности труда к работающим активам.

Рентабельность рассчитывается как соотношение прибыли по данным управленческого учета за отчетный месяц к собственному капиталу по состоянию на 1 число отчетного периода. Производительность труда рассчитывается исходя из средней хронологической суммы работающих активов за отчетный период и среднесписочной фактической численности за отчетный период.

Единовременная премия за особые достижения в работе выплачивается индивидуально за особые достижения в работе:

- за выполнение особо важных заданий, работы с особой интенсивностью и повышенной ответственностью;
- за работу в особо сложных условиях, под которыми понимаются нетипичные временные условия, влекущие повышение трудовой нагрузки;
- за достижение значимых для Банка результатов работы;

- высокое профессиональное мастерство;
- за достижение дополнительного результата и/или получение дополнительной прибыли в пределах функциональных обязанностей;
- за реализацию новых инициатив;
- за внедрение способов по снижению затрат Банка;
- за успешное внедрение в работу новых подходов и способов совершения банковских операций и совершение иных действий, носящих новый прогрессивный характер и влекущих для Банка снижение затрат и/или получения льготного режима работы;
- прочие факторы.

Премирование за особые достижения в работе производится на основании Решения Председателя Наблюдательного Совета по предложению Председателя Правления Банка.

*Сведения о размере вознаграждения, и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента*

Наблюдательный Совет

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2019 года (отчетный период)	-	1 000 000,00

Отчетная дата	Расходы, компенсированные кредитной организацией	Размер расходов, руб.
1	2	3
«01» января 2019 года (отчетный период)	-	Выплаты не осуществлялись

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, иные виды вознаграждения)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2019 года (отчетный период)	Заработная плата	6 104 148,18
	Премия	8 061 611,33
	Надбавка за Правление	6 684 210,53
	Отпускные	1 331 075,77
	Социальные выплаты	-

Отчетная дата	Расходы, компенсированные кредитной организацией	Размер расходов, руб.
1	2	3
«01» января 2019 года (отчетный период)	Компенсация за использование личного транспорта в служебных целях	12 798,18

	Мобильная связь	117 400,00
	Командировочные расходы	88 420,50

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

Отсутствуют.

## **11. Сведения (отчет) о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления**

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

В основе системы корпоративного поведения АКБ «Энергобанк» (ПАО) 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 управления, который был утвержден Годовым собранием акционеров 1 июня 2015 года. Кодекс содержит нормы, регламентирующие охрану и защиту прав и законных интересов акционеров, соблюдение которых позволяет Банку укреплять доверие своих клиентов и повышать инвестиционную привлекательность и эффективность деятельности Банка.

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

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

Отчет о соблюдении АКБ «Энергобанк» (ПАО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России представлен в Приложении к данному отчету.

## **12. Сведения об утверждении годового отчета**

Годовой отчет АКБ «Энергобанк» (ПАО) планируется к утверждению на годовом собрании акционеров Банка, предполагаемом к проведению в мае 2019 г.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

И.П. Коннова  
Ф.И. Ягофарова

05.02.2019



**Отчет о соблюдении АКБ «Энергобанк» (ПАО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.**

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p>	

	и своевременно получать информацию о собраниях и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.  3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.  2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.  2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.  3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	свободного и необременительно го отчуждения принадлежащих им акций.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	общества.			
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.  2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.  2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.  2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительно	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.  2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	го доступа акционеров к документам общества.		соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.  2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично	

	знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



	<p>формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.</p>		<p>соблюдается</p>	
2.4	<p>В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.</p>			
2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.4.4	<p>Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.</p>	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.5	<p>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.</p>			
2.5.1	<p>Председателем совета директоров</p>	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	независимых директоров определен старший независимый директор <3>.  2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	



2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично	

	<p>эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональностью составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета &lt;4&gt;), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Комитет по номинациям не признан необходимым.</p>
2.8.4	<p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>В Банке определены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ответственный по вознаграждениям,</li> <li>- ответственный по аудиту и рискам,</li> <li>- ответственный по стратегии,</li> <li>- ответственный за корпоративное управление, кадровое планирование</li> </ul> <p>члены Наблюдательного совета</p>

	стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).		<input type="checkbox"/> частично соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.  2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.  2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	



	<p>потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.</p>			
2.9.2	<p>Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).</p>	<p>1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
3.1	<p>Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.</p>			
3.1.1	<p>Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.</p>	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
3.1.2	<p>Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет</p>	<p>1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>Функции Корпоративного секретаря может исполнять работник Банка. Таким образом,</p>

	необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.		<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	назначение, отстранение, дополнительное вознаграждение не относится к компетенции Наблюдательного совета.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.2	Политика общества по	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>вознаграждению разработана по комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>(политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> V частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.4	<p>Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать</p>	<p>1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> V частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	<p>члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.</p>			
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	<p>Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.</p>	<p>1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Внутренние документы Банка не предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров.</p>

	директоров не участвуют в опционных программах.			
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).	<input type="checkbox"/> соблюдается	В 2016 году внедрение планов долгосрочной мотивации работников Банка не рассматривались.

	руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.		
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы организации системы управления рисками и внутреннего контроля	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не

	обществе.		соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.		
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.  2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.		
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.  2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично



	общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.2.3	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованным и сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> V частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В годовой отчет Банка не включалась информация об экологических и социальных аспектах деятельности Банка в силу того, что в 2015 году такие аспекты в деятельности Банка не затрагивались.</p>
6.3	<p>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>			
6.3.1	<p>Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>	<p>1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лица, по запросу акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.3.2	<p>При</p>	<p>1. В течение отчетного периода, общество</p>		

	<p>предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p>	<p>не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соответствует</p>	
7.1	<p>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.</p>			
7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	(критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.			
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства,	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.  2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.			
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	

<1> Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".

<2> Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.

<3> Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

<4> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

Отчет о соблюдении АКБ «Энергобанк» (ПАО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.