

Предварительно утвержден  
Наблюдательным советом  
АКБ «Энергобанк» (ПАО),  
состоявшимся 15.04.2016 г.  
(Протокол б/н от 18.05.2016 г.)

Утвержден  
Годовым Общим собранием акционеров  
АКБ «Энергобанк» (ПАО),  
проведенным 27.05.2016 года  
(Протокол б/н от 31.05.2016 г.)

Достоверность данных,  
содержащихся в Годовом отчете  
АКБ «Энергобанк» (ПАО)  
по итогам 2015 года, подтверждена  
Ревизионной комиссией АКБ «Энергобанк» (ПАО).

# ГОДОВОЙ ОТЧЁТ 2015 ГОД

# Обращение Председателя Правления Банка

## Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты Банка!

Позвольте представить Вашему вниманию Годовой отчет АКБ «Энергобанк» (ПАО) за 2015 год. Минувший 2015 год стал очередным успешным этапом развития нашего Банка.

Развитие Банка в отчетном году происходило на фоне экономического кризиса, сужения рынка ликвидности и сложной ситуации на финансовых рынках. Эти факторы вновь убедили нас в том, что настоящее развитие может идти только в связке с грамотной консервативной оценкой рисков, поскольку стабильность и надёжность Банка остаются ключевыми факторами для клиентов вне зависимости от того, какой продукт или услуга им необходимы. АКБ «Энергобанк» очередной раз подтвердил свою репутацию Банка с устойчивым курсом на динамичный эффективный рост и укрепление стабильности.

В отчетном году Банк обеспечил прирост активов на 4,8% и собственного капитала на 11,7%. Чистая прибыль, полученная Банком за 2015 год, составила 355,6 млн. руб., что на 17% больше, чем в предшествующем году. Банк сохранил положительную динамику портфеля корпоративных клиентов, обеспечив его прирост на 2% до 15,5 млрд.руб. Несмотря на высокий уровень закредитованности населения, снижение реальных доходов и заработных плат населения, резкое увеличение процентных ставок по кредитам, обусловленное растущей стоимостью фондирования, Банку удалось минимизировать снижение объемов розничного кредитования (розничный портфель снизился на 2,1%) и обеспечить его высокое качество. Высокая репутация Банка, обусловленная многолетней стабильной и прибыльной работой, и, как следствие, доверие клиентов к Банку, позволяло даже в кризисный год увеличить количество наших клиентов и вкладчиков. В отчетном году Энергобанк обеспечил прирост средств населения на счетах на 13,4% относительно прошлого года. Продолжено развитие по направлению карточного бизнеса. В отчетном году Банк начал выпускать кредитные карты с льготным периодом кредитования. Для клиентов Банка разработаны привилегированные условия (низкие процентные ставки, повышенные лимиты кредитования). Разработан и внедрен отдельный продукт для пенсионеров - карта «Maestro Социальная» с повышенной доходностью и возможностью получить кредитный лимит под льготный процент. Для защиты платежей клиентов в интернете от несанкционированного доступа Банк внедрил услугу 3Dsecure. Также в целях усиления информационной безопасности Банк реализует проект внедрения современных средств защиты для предотвращения вторжений и защиты от вредоносного кода и проект внедрения в Банке системы предотвращения и выявления мошеннических платежей, модернизировал системы контроля доступа и видеонаблюдения в помещениях Банка. Банком обеспечена поддержка требований по взаимодействию с государственными органами и внешними системами, запущена в промышленную эксплуатацию система по работе с просроченной задолженностью, начата реализация проекта по миграции на другой процессинговый центр.

Банк укрепил свои позиции в Республике, открыв свое новое подразделение в г.Елабуга, оптимизировал локацию отдельных офисов, обеспечив их расположение в более интересных для бизнеса точках продаж г. Казани и г.Набережные Челны. В офисах Банка внедряется электронная очередь, которая призвана упорядочить клиентский поток и избавить от очередей. В центральном офисе на ул. Пушкина появилась отдельная зона для юридических лиц, с отдельной кассой.

Удовлетворенность клиента оказываемыми Банком услугами, важнейший фактор успеха Банка. Поддержка и взаимопонимание Банка и его партнеров, равноправное и взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, наличие команды специалистов, объединенной общими целями, здоровый консерватизм и ответственность, разумный баланс между доходами и рисками были и будут основой уверенного роста и развития нашего Банка.

Достигнутые результаты – это плацдарм для новых задач и решений, которые мы сможем выполнить вместе с нашими клиентами и партнерами.

**Председатель Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО)**

**Д.И. Вагизов**

## Сведения о банке

**Полное фирменное наименование:**

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (Публичное акционерное общество)

**Сокращенное наименование:**

АКБ «Энергобанк» (ПАО)

**Банк основан:**

2 марта 1989 г., лицензия ЦБ РФ № 67

**Местонахождение:**

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

Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть АКБ «Энергобанк» представлена 23 подразделениями: наряду с центральным офисом, банк имеет 14 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга; 2 офиса в г. Набережные Челны и 2 операционных офиса в г. Чебоксары и Ульяновск.

**Свидетельство о государственной регистрации общества:**

№ 1021600000289 от 13.08.2002 г., регистрационный номер Банка России № 67 от 21 мая 1999 года

Адрес с сети Интернет: [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru)

**Сведения об уставном капитале:**

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

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

Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;

Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну;

Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации;

Лицензия по распространению шифровальных (криптографических) средств;

Лицензия по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

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

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

**С 2005 года АКБ «Энергобанк» является участником системы обязательного страхования вкладов.**

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 843) от 28 июля 2005 года.

**Сведения об аудитор:**

*По российским и международным стандартам финансовой отчетности:*

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум»

Место нахождения: 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8.

*Государственная регистрация:*

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (серии 16 №002727003) о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического

лица за основным государственным регистрационным номером 1031628221833, дата внесения записи: 18.12.2003г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по Приволжскому району г. Казани РТ.

ЗАО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата»:

- основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» - 10403043761.

*Фамилия, имя, отчество руководителя:* Бакеев Булат Вадутович.

#### **Реестродержатель общества:**

Общества с ограниченной ответственностью «Евроазиатский Регистратор»

Место нахождения: 420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Столбова, д.2

Адрес: 420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лево-Булачная, д.56

Тел./факс: (843) 236-93-15

Основной государственный регистрационный номер: 1021603631224; ИНН: 1660055801

Лицензия № 10-000-1-00332 от 10.03.2005г;

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия;

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

*Фамилия, имя, отчество руководителя:* Бадретдинов Эдуард Фанисович.

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

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

В 2015 году рейтинги Банка Эксперт РА:

- 3 апреля пересмотрена подкатегория рейтинга, установлен Рейтинг категории А (II) Высокий уровень надежности / вторая подкатегория - прогноз стабильный;

- 07 июля подтвержден Рейтинг категории А (II) Высокий уровень надежности / вторая подкатегория прогноз стабильный.

Согласно рейтингу, проведенному сайтом «Banki.ru» с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, Банк занял 187 место по чистым активам среди банков России и 9 место среди банков Республики Татарстан. Банк, по-прежнему входит в рейтинг «Самые прибыльные банки», и занимает 104 место по России и 4 место среди региональных банков. В рейтинге банков «Кредитный портфель на 1 января 2016 года» АКБ «Энергобанк» (ПАО) занимает 125 место по России и пятое место по Татарстану.

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

## **Сведения об акционере, владеющем долей более 1% голосующих акций АКБ "Энергобанк" (ПАО)**

#### **Закрытое акционерное общество «Эдельвейс Корпорейшн»:**

- доля участия - 98,72% голосующих акций Общества;
- ОГРН - 1101690070790, дата государственной организации: 20.12.2010 г.;
- Адрес: 420111, г. Казань, ул.Пушкина, д.11.

**За 2014 год, по решению Общего собрания акционеров, чистая прибыль была полностью распределена в резервный фонд Банка, дивиденды не выплачивались.**

## Наблюдательный Совет

Информация о составе Наблюдательного Совета Банка в отчетном году:

<i>Состав Наблюдательного Совета</i>	
<i>по состоянию на 31 декабря 2015 года</i>	<i>по состоянию на 31 декабря 2014 года</i>
<i>Председатель</i>	<i>Председатель</i>
Хайруллин Илшат Назипович	Хайруллин Илшат Назипович
<i>Члены Наблюдательного Совета:</i>	<i>Члены Наблюдательного Совета:</i>
Коннова Ирина Петровна	Вагизов Дмитрий Ильгизович
Голубева Надежда Яковлевна	Голубева Надежда Яковлевна
Кондрашев Олег Радиевич	Кондрашев Олег Радиевич
Петрушенко Венера Юрьевна	Петрушенко Венера Юрьевна

На Годовом общем собрании акционеров, которое состоялось 29 мая 2015 года, в состав Наблюдательного совета была избрана Первый заместитель Председателя Правления Банка Коннова Ирина Петровна.

Полномочия члена Наблюдательного совета Вагизова Дмитрия Ильгизовича с 29 мая 2015 года были прекращены.

Члены Наблюдательного Совета в течение отчетного года сделок по приобретению или отчуждению акций Банка не совершали.

## Информация о лицах, входящих в состав Наблюдательного Совета Банка (по состоянию на 31 декабря 2015 года)

### *1. Хайруллин Илшат Назипович (1965 года рождения)*

Член Наблюдательного совета (Председатель Наблюдательного Совета) АКБ "Энергобанк" (ПАО), ответственный по стратегии член Наблюдательного совета.

**Дата избрания/переизбрания:** избран на Общем собрании акционеров 26.03.2004г. Переизбран на Общем собрании акционеров 29.05.2015г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях:**

Казанский сельскохозяйственный институт, год окончания 1987г., экономика и организация сельского хозяйства, экономист-организатор сельскохозяйственного производства. Дополнительного профессионального образования, ученых степеней, ученых званий нет.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей:**

С 25.12.2010 г. по настоящее время - Генеральный директор ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн».

Служебные обязанности – руководство текущей деятельностью общества, определение стратегических направлений развития компании.

В настоящее время - член Совета Директоров ОАО «Гипермаркет «Кольцо», член Совета Директоров ЗАО ТК «Эдельвейс».

Обыкновенными акциями Банка не владеет.

### *2. Коннова Ирина Петровна (1964 года рождения)*

Член Наблюдательного Совета АКБ "Энергобанк" (ПАО)

**Дата избрания:** избрана Общим собранием акционеров 29.05.2015г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях:**

Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, год окончания 1986, экономист, финансы и кредит. Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученые звания отсутствуют.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей**

С 19.11.2014г. по настоящее время Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО).

Служебные обязанности: руководство текущей деятельностью Банка по всем направлениям работы Банка в розничном бизнесе, курирование работы территориальной сети Банка; временное исполнение полномочий Председателя Правления на основании Устава; решение иных вопросов в соответствии с внутренними документами Банка.

С 25.04.2006г. по 18.11.2014г. Заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» (ОАО)

С 05.03.2004 г. по 24.04.2006г. Начальник Управления развития бизнеса АКБ «Энергобанк» (ОАО)

С 10.12.2001 г. по 04.03.2004г. Начальник отдела внедрения новых банковских технологий и по работе с дополнительными офисами АКБ «Энергобанк» (ОАО)

С 12.11.2001 г. по 09.12.2001г. экономист кредитно-финансового управления АКБ «Энергобанк» (ОАО).

Обыкновенными акциями Банка не владеет.

### ***3. Голубева Надежда Яковлевна (1961 года рождения)***

Член Наблюдательного Совета АКБ "Энергобанк" (ПАО), ответственная по вознаграждениям член Наблюдательного совета, независимый директор.

**Дата избрания/переизбрания:** избрана Общим собранием акционеров 23.06.2006г. Переизбрана Общим собранием акционеров 29.05.2015г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях**

Московский ордена Дружбы народов кооперативный институт, год окончания 1981г., экономика торговли, экономист-организатор. Дополнительного профессионального образования, ученых степеней, ученых званий нет.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей**

С 23.04.2007г. по настоящее время - главный экономист в ОАО «Эдельвейс Групп».

Служебные обязанности: анализ статистических и финансовых показателей и разработка планов по улучшению экономических показателей общества, разработка и исполнение положений об оплате труда.

В настоящее время является членом Совета Директоров ОАО «СО «Талисман», ОАО «Гипермаркет «Кольцо».

Обыкновенными акциями Банка не владеет.

### ***4. Кондрашев Олег Радиевич (1959 года рождения)***

Член Наблюдательного Совета АКБ "Энергобанк" (ПАО), ответственный по аудиту и рискам член Наблюдательного совета, независимый директор.

**Дата избрания/переизбрания:** избран Общим собранием акционеров 10.06.2005г. Переизбран Общим собранием акционеров 29.05.2015г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях:**

Казанский химико-технологический институт, год окончания 1982г., машины и аппараты химических производств, инженер-механик. Дополнительного профессионального образования, ученых степеней, ученых званий нет.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей:**

С 16.04.2007г. по настоящее время - Заместитель генерального директора по безопасности и режиму ОАО «Эдельвейс Групп». Служебные обязанности: организация безопасности, разработка и внедрение технологий пропускного режима.

В настоящее время является членом Совета Директоров ОАО «СО «Талисман». Обыкновенными акциями Банка не владеет.

**5. Петрушенко Венера Юрьевна (1951 года рождения)**

Член Наблюдательного Совета АКБ "Энергобанк" (ПАО), ответственный член за корпоративное управление и кадровое планирование, независимый директор.

**Дата избрания/переизбрания:** избрана Общим собранием акционеров 10.06.2005г. Переизбрана Общим собранием акционеров 29.05.2015г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях:**

Казанский финансово экономический институт, год окончания 1973г., планирование промышленности, экономист. Повышение квалификации в 1989г. Дополнительного профессионального образования нет, ученых степеней нет. Имеет звание «Заслуженный экономист Республики Татарстан».

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей:**

Должностей в соответствии с трудовым законодательством в юридических лицах не занимает.

В настоящее время - член Совета Директоров ОАО «ГУМ-3».

С 16.04.2007г. по 25.04.2014г. Директор департамента корпоративного управления ОАО "Эдельвейс Групп".

С 28.04.2014г. по 01.04.2015г. - Консультант ООО «Финансово-промышленная компания «Эдвос». Обыкновенными акциями Банка не владеет.

## **Исполнительные органы Банка**

**Единоличным исполнительным органом общества является:**

Председатель Правления АКБ Энергобанк (ПАО) Вагизов Дмитрий Ильгизович

## **Информация о лицах, входящих в коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление (по состоянию на 31 декабря 2015 года)**

**1. Вагизов Дмитрий Ильгизович (1963 года рождения)**

Председатель Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Избран на внеочередном Общем собрании акционеров 11.01.2006 года с назначением на должность с момента согласования с Национальным Банком Республики Татарстан (с 17.01.2006 года), переизбран на должность 27 июня 2014г.

Член Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Избран в состав Правления 25.08.2008 года, переизбран 20.07.2011г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях**

Московский финансовый институт, год окончания 1985г., экономист, финансы и кредит. Научных степеней не имеет. Имеет звание Заслуженный экономист Республики Татарстан (Указ Президента Республики Татарстан №УП-337 от 23.03.2015 года). Дополнительное профессиональное образование отсутствует.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей**

С 12.01.2006г. по настоящее время Председатель Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО).

Служебные обязанности: руководство текущей деятельностью Банка/осуществление полномочий в соответствии с Уставом Банка.

Обыкновенными акциями Банка не владеет.

**2. Иванова Анна Владимировна (1973 года рождения)**

Член Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Избрана в состав Правления 25.08.2008г., согласована 29.09.2008г., переизбрана 20.07.2011г.

Заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Назначена на должность 12.03.2009г. Согласована 10.03.2009г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях**

Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, год окончания 1994, экономист, бухгалтерский учет. Кандидат социологических наук. Ученых званий нет. Дополнительное профессиональное образование отсутствует.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей**

С 12.03.2009г. по настоящее время Заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО).

Служебные обязанности: осуществление общего руководства и обеспечение устойчивой, эффективной работы подведомственных подразделений (кредитного и валютного управлений), решение иных вопросов в соответствии с внутренними документами Банка.

С 25.04.2006 г. по 11.03.2009г. Начальник Кредитного управления АКБ «Энергобанк» (ОАО)

С 11.05.2004 г. по 24.04.2006г. Начальник отдела по работе с дополнительными офисами Управления развития бизнеса АКБ «Энергобанк» (ОАО)

С 01.09.2003 г. по 10.05.2004г. Начальник Отдела неторговых операций с валютой АКБ «Энергобанк» (ОАО).

Обыкновенными акциями Банка не владеет.

**3. Исмаилов Рустем Альбертович (1971 года рождения)**

Член Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО)

Директор Казначейства АКБ «Энергобанк» (ПАО).

**Дата избрания/переизбрания/назначения, согласования**

Избран в состав Правления 25.08.2008г., согласован 29.09.2008г., переизбран 20.07.2011г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях**

Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, год окончания 1993, экономист, бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности. Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученые звания отсутствуют.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей**

С 30.09.2008г. по настоящее время Директор Казначейства АКБ «Энергобанк» (ПАО).

Служебные обязанности: организация и осуществление мероприятий по обеспечению ликвидности Банка, участие в контрольных процедурах при осуществлении контроля за банковскими рисками в банковской деятельности, координация деятельности подразделений Банка, осуществляющих активные банковские операции, работа на межбанковском рынке, решение иных вопросов в соответствии с внутренними документами Банка.

С 18.04.2006г. по 28.09.2008г. начальник Управления розничных операций АКБ «Энергобанк» (ОАО).

С 22.04.2004г. по 17.04.2006г. начальник Управления валютных операций АКБ «Энергобанк» (ОАО).

Обыкновенными акциями Банка не владеет.

**4. Коннова Ирина Петровна (1964 года рождения)**

Член Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Избрана в состав Правления 25.08.2008г, переизбрана 20.07.2011г.

Первый Заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Назначена на должность 19.11.2014 г. Согласована 24.04.2006 г.



**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях**

Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, год окончания 1986 г, экономист, финансы и кредит. Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученые звания отсутствуют.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей**

С 19.11.2014г. по настоящее время Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО).

Служебные обязанности: руководство текущей деятельностью Банка по всем направлениям работы Банка в розничном бизнесе, курирование работы территориальной сети Банка; временное исполнение полномочий Председателя Правления на основании Устава; решение иных вопросов в соответствии с внутренними документами Банка.

С 25.04.2006г. по 18.11.2014г. Заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» (ОАО)

С 05.03.2004 г. по 24.04.2006г. Начальник Управления развития бизнеса АКБ «Энергобанк» (ОАО).

С 10.12.2001 г. по 04.03.2004г. Начальник отдела внедрения новых банковских технологий и по работе с дополнительными офисами АКБ «Энергобанк» (ОАО).

С 12.11.2001 г. по 09.12.2001г. экономист кредитно-финансового управления АКБ «Энергобанк» (ОАО).

Обыкновенными акциями Банка не владеет.

**5. Соколова Юлия Владимировна (1972 года рождения)**

Член Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Избрана в состав Правления 25.08.2008г, переизбрана 20.07.2011г.

Заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Назначена на должность 16.05.2006г. Согласована с Банком России 12.05.2006г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях**

Казанский государственный университет, год окончания 1994г., юрист, юриспруденция.

Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученые звания отсутствуют.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей**

С 16.05.2006г. по 03.03.2016 года - Заместитель Председателя Правления АКБ «Энергобанк» по правовым вопросам.

Служебные обязанности: руководство текущей деятельностью Банка по всем направлениям работы Банка в сфере правового обеспечения деятельности Банка; решение иных вопросов в соответствии с внутренними документами Банка.

С 16.05.2005г. по 15.05.2006г. заместитель начальника юридического отдела АКБ «Энергобанк» (ОАО);

С 31.10.2000г. по 15.05.2005г. ведущий юрисконсульт АКБ «Энергобанк» (ОАО).  
Обыкновенными акциями Банка не владеет.

**6. Ягофарова Флюра Искандеровна (1969 года рождения)**

Член Правления АКБ «Энергобанк» (ПАО). Избрана в состав Правления 25.08.2008г, переизбрана 20.07.2011г.

Главный бухгалтер «Энергобанк» (ПАО). Назначена на должность 06.04.2007г., согласована 04.04.2007г.

**Сведения о профессиональном образовании, дополнительном профессиональном образовании, ученых степенях, ученых званиях**

Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, год окончания 1991, экономист, финансы и кредит. Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученые звания отсутствуют.

**Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания), сведения о членстве в наблюдательных советах (советах директоров) юридического лица, описание служебных обязанностей**

С 06.04.2007г. по настоящее время Главный бухгалтер АКБ «Энергобанк» (ПАО).

Служебные обязанности: руководство бухгалтерским подразделением Банка, представление интересов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Управления бухгалтерского учета, решение иных вопросов в соответствии с внутренними документами Банка.

С 01.09.2005г. по 05.04.2007г. директор Казначейства АКБ «Энергобанк».

С 17.09.2004г. по 31.08.2005г. исполняющей обязанности директор Казначейства АКБ «Энергобанк» (ОАО).

С 10.09.2003г. по 16.09.2004г. заместитель главного бухгалтера – заместитель директора казначейства АКБ «Энергобанк» (ОАО).

С 22.10.1996г. по 09.09.2003г. заместитель главного бухгалтера АКБ «Энергобанк» (ОАО).  
Обыкновенными акциями Банка не владеет.

## **Отчет о вознаграждениях**

Политика Банка в области вознаграждения определяет как экономические аспекты, так и потребности и интересы сотрудников; обеспечивает базовые принципы работы с персоналом, направленных на максимальное раскрытие его потенциала, формирование сообщества высококвалифицированных и успешных специалистов и достижение стратегических целей Банка.

### **Наблюдательный совет**

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы о соответствии действующей системы мотивации членов исполнительных органов стратегическим целям Банка. В зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, Наблюдательным советом Банка принимается решение о пересмотре локальных нормативных актов, касающихся вопросов материального стимулирования исполнительных органов Банка.

Вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка за 2014 год выплачено в 2015 году в размере 0,0 тысяч рублей.

Решения о выплате вознаграждений членам Наблюдательного Совета Банка за 2015 год на дату составления годового отчета не принималось.

### **Сведения о размере вознаграждения и компенсации расходов по Наблюдательному Совету**

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода, тыс. руб.	На конец предыдущего года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	Выплаты не осуществлялись	170
1.1	заработная плата	-	-
1.2	премия	-	-
1.3	Надбавка	-	-

1.4	Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	-	150
1.5	Прочие (социальные выплаты, подарки, отпускные)	-	20
2	Компенсации расходов	-	-

## Правление

### Сведения о размере вознаграждения и компенсации расходов по Правлению Банка

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода, тыс. руб.	На конец предыдущего года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	16 840	13 336
1.1	заработная плата	6 269	6 297
1.2	премия	7 011	3 303
1.3	Надбавка за Правление	2 664	2 645
1.4	Прочие (социальные выплаты, подарки, отпускные)	896	1 091
2	Компенсации расходов	111	81

## Ревизионная комиссия

### Сведения о размере вознаграждения и компенсации расходов по ревизионной комиссии

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода, тыс. руб.	На конец предыдущего года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	-	1 643
1.1	заработная плата	-	1 036
1.2	премия	-	491
1.3	надбавка	-	-
1.4	Прочие (социальные выплаты, подарки, отпускные)	-	116

2	Компенсации расходов	-	12
---	----------------------	---	----

## Служба внутреннего аудита

### Сведения о размере вознаграждения и компенсации расходов по службе внутреннего аудита

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода, тыс.руб.	На конец предыдущего года, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	1 748	643
1.1	заработная плата	1 214	405
1.2	премия	394	191
1.3	надбавка	-	-
1.4	Прочие (социальные выплаты, подарки, отпускные)	140	47
2	Компенсации расходов	49	12

В 2015 году общая сумма вознаграждений основному управленческому персоналу, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты составила 33973 тыс.руб. (2014г.: 30080 тыс.руб.).

Крупные вознаграждения управленческому персоналу в течение 2015 года не выплачивались, при этом:

- максимальная сумма единовременной выплаты (вознаграждения) одному лицу в течение 2015 года

не превышала 0,5 % от суммы чистой прибыли Банка (после налогообложения) за 2015 год;

- максимальная общая сумма выплат в качестве заработной платы и всех иных вознаграждений одному лицу в течение 2015 года не превышала 1,5 % от суммы чистой прибыли Банка (после налогообложения) за 2015 год.

По состоянию на 31 декабря 2015 года списочная численность персонала составила 422 человека (2014г.: 394 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 31 человек, в том числе Правление Банка – 4 человека, Наблюдательный Совет - 6 человек (2014г.: 30 человек, в том числе Правление Банка – 6 человек, Наблюдательный Совет – 5 человек).

### Информация о вознаграждениях работников, принимающих риски

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

Общий количественный состав работников, принимающих риски	Общая сумма вознаграждений работников, принимающих риски	
	Фиксированная часть оплаты труда (должностные оклады)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии, доплаты, надбавки)
42	<b>15 237 580,13</b>	<b>23 668 725,63</b>

Общая сумма отсрочки нефиксированной части оплаты труда лицам, являющиеся работниками, принимающие риски (указываются в размере сумм, отсроченных к выплате на день составления годовой отчетности), корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Дата составления годовой отчетности	Сумма отсрочки, корректировки
12.02.2016	нет

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

Количество членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, с которыми расторгнуты трудовые договоры за отчетный период	Общий объем выплат при увольнении лиц, указанных в столбце 1	Максимально выплаченная при увольнении сумма одному лицу из состава лиц, указанных в 1 столбце
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	0	0

## **Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления**

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

В основе системы корпоративного поведения АКБ «Энергобанк» лежит эффективное взаимодействие между всеми органами его управления – Общим собранием акционеров,

Наблюдательным Советом, Правлением и Председателем Правления Банка, а также специализированными Комитетами Банка.

В своей деятельности Банк следует принципам и правилам, изложенным в Кодексе корпоративного управления, который был утвержден Годовым собранием акционеров 29 мая 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;
- обеспечения высокого уровня информационной открытости (определения порядка и контроль за своевременным раскрытием полной и достоверной информации о Банке);
- построение сбалансированной системы взаимоотношений и предотвращение конфликта интересов между акционерами, членами Наблюдательного Совета и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- соблюдение законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

Отчет о соблюдении АКБ «Энергобанк» (ПАО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России представлен в Приложении №1 к настоящему Годовому отчету.

## **Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью**

**Перечень совершенных банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.**

В отчетном году Банком не совершались крупные, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

**Сведения о совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность.**

В 2015 году были одобрены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность:

Вид сделки, наименование контрагента	Предмет сделки	Заинтересованные лица, основание	Сумма,руб.	Процентная ставка, %	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>					
ОАО "Большие Кляри"	Кредитование на условиях срочности, платности, возвратности	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	20 000 000,00	18,00	Наблюдательный совет
ОАО "Большие Кляри"			20 000 000,00	16,00	
ОАО "Большие Кляри"			12 000 000,00	15,00	
ОАО "Большие Кляри"			5 000 000,00	15,00	
ОАО "Большие Кляри"			5 000 000,00	14,00	
ОАО "Большие Кляри"			477 237,93	13,00	
ОАО "Большие Кляри"			10 000 000,00	13,00	
ОАО "Большие Кляри"			9 000 000,00	13,00	
<b>Банковские гарантии (принципалы):</b>					
ОАО "Большие Кляри"	Банк принимает на себя по просьбе	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	2 500 000,00		Наблюдательный совет
ЗАО "ТК Эдельвейс"	Принципала обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару)	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	14 359 036,00		Наблюдательный совет
ООО "УК Энергоинвесткапитал"	денежную сумму на условиях, предусмотренных в договоре банковской гарантии	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	2 886 138,00		Наблюдательный совет
УК Энергоинвесткапитал		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета	32 717 970,00		Наблюдательный совет

ОАО "Татарстанские зерновые технологии"		ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	1 328 768,00		Наблюдательный совет
ОАО "Большие Кляри"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательн о-го совета	2 100 000,00		Наблюдательный совет
ООО Красный Восток- Трансавто		ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	1 010 877,00		Наблюдательный совет
ООО Агроинженеринг XXI		ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	23 000 000,00		Наблюдательный совет
ОАО Большие Кляри		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательн о-го совета	1 666 074,00		Наблюдательный совет
<b>Поручительств о ОАО "Татарстанские зерновые технологии" за следующих заемщиков:</b>					
заемщик ООО "Ульяновская Нива"	Поручитель обязуется отвечать перед Банком за исполнение заемщиком Банка его обязательства полностью или в части	ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	75 000 000,00	18 с пониж ением до 15	Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет
заемщик ООО "Племенное дело"			10 000 000,00	18 с пониж ением до 15	
заемщик ООО "Племенное дело Алексеевское"			20 000 000,00	18 с пониж ением до 15	
заемщик ООО "Племенное дело Заволжья"			20 000 000,00	18 с пониж ением до 15	
заемщик ООО "МФ Октябрьский"			30 000 000,00	16,00	
заемщик ООО "ПД Алькеевское"			50 000 000,00	16,00	
заемщик ООО "ПД Заволжья"			50 000 000,00	16,00	



заемщик ООО "Племенное дело"		75 000 000,00	16,00
заемщик ООО "МФ Лебяжье"		10 000 000,00	16,00
заемщик ООО "ВЗП Заволжья"		60 000 000,00	16,00
заемщик ООО "ПД Приволжье"		8 000 000,00	16,00
заемщик ООО "ПД Алькеевское"		10 000 000,00	16,00
заемщик ОАО "Большие Кляри"		20 000 000,00	16,00
заемщик ООО "Племенное дело"		22 000 000,00	16,00
заемщик ООО "ПД Алексеевское"		11 000 000,00	16,00
Заемщик ООО "МФ Октябрьский"		10 000 000,00	16,00
заемщик ООО "ВЗП Сев Алексеевское"		15 000 000,00	15,00
заемщик ООО "ВЗП Заволжья"		107 000 000,00	15,00
заемщик ООО "Бобров-Нива"		16 000 000,00	15,00
заемщик ООО "ВЗП Рыбная Слобода"		38 000 000,00	15,00
заемщик ОАО "Большие Кляри"		12 000 000,00	15,00
заемщик ООО "КапиталГрупп"		50 000 000,00	13,00
заемщик ООО "Восток кормопроизводс тво"		50 000 000,00	14,00
заемщик ООО "Ульяновская Нива"		50 000 000,00	15,00
заемщик ООО "Ульяновская Нива"		10 000 000,00	13,00
заемщик ОАО "ВЗП Булгар"		10 000 000,00	13,00

заемщик ООО "ВЗП Заволжья"			18 000 000,00	13,00			
заемщик ОАО "ВЗП Рыбная слобода"			8 000 000,00	13,00			
заемщик ООО "Восток кормопроизводс тво"			15 000 000,00	13,00			
<b>Поручитель- ство ООО "Агроинжени- ринг XXI" за следующих заемщиков:</b>							
заемщик ЗАО "Проминтел агро"		ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	35 000 000,00	25,00	Наблюдательный совет		
заемщик ЗАО "Проминтел агро" (продолгация 1)			35 000 000,00	17,00			
заемщик ЗАО "Проминтел агро" (продолгация 2)			35 000 000,00	16,00			
заемщик ЗАО "Проминтел агро"			45 000 000,00	15,00			
заемщик ЗАО "Проминтел агро"			60 000 000,00	14,00			
<b>Сделки залога:</b>							
депозита физического лица	обеспечение обязательств заемщика по кредитам ООО "ПД Алькеевское"		Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательн о-го совета	339 009 000,00		-	Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет
депозита ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	обеспечение обязательств заемщика ООО "МФ Лебяжье"		ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн"	314 319 150,00		-	Наблюдательный совет
выпуск векселя Банка, залог векселя Банка	обеспечение обязательств заемщика Normaline limited	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательн о-го совета	314 319 150,00	-	Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет		

Сделки с заинтересованностью, совершенные Банком в 2015 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	открытие депозита, пролонгация депозита	ЗАО "Эдельвейс Корпорейшн", мажоритарный акционер Банка	9	876 424 111,93	Наблюдательный совет
Депозитный договор	открытие депозита, пролонгация депозита, изменение условий депозита	Хайруллин Илшат Назипович, член Наблюдательного совета Банка	4	265 425 000,00	Наблюдательный совет
Кредитование физического лица	выдача кредитной карты, овердрафт	члены Правления Банка: Иванова Анна Владимировна, Ягофарова Флюра Искандеровна, Исмагилов Рустем Альбертович, Коннова Ирина Петровна	8	1 350 000	Наблюдательный совет

## Объёмы потребляемых энергетических ресурсов

В 2015 году АКБ «Энергобанк» (ПАО) использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Наименование	Количество	Стоимость, руб.
1	2	3
Тепловая энергия, (Гкал)	802	1 089 840,00
Электрическая энергия, (кВт/ч)	342 270	1 711 350,00
Газ природный, (тыс.м.куб.)	13	74 193
Водоснабжение, (м.куб.)	4 007	178 302,00
Бензин автомобильный, (литр)	83 646	2 828 257,00
Топливо дизельное, (литр)	4 223	138 996,00

## Отчет Наблюдательного совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности:

За отчетный период Банк сохранил темпы развития на благоприятном уровне с незначительным уменьшением в сумме выданных кредитов и привлеченных депозитов, что обусловлено развитием кризиса в стране:

- активы Банка выросли на 729 651 тыс.руб., или на 4,8 %, и достигли 15 870 640 тыс.руб.;
- собственный капитал Банка вырос на 11,7 % и составил 4 003 319 тыс.руб.;
- чистая ссудная задолженность на конец 2015 года уменьшилась на 298 548 тыс.руб. и составила 11 881 349 тыс.руб.;
- денежные средства, привлеченные в депозиты от юридических лиц уменьшились на 492 718 тыс.руб. и составили 3 490 362 тыс.руб.;
- чистая прибыль, полученная Банком за 2015 год, составила 355 563 тыс. руб., что на 17% больше, чем в предшествующем году.

	2015	2014	Изменения
Активы, тыс.руб.	15 870 640	15 140 989	+4,8 %
Собственный капитал (Базель III)*, тыс.руб.	4 003 319	3 585 038	+11,7%
Кредитный портфель, тыс.руб.	11 881 349	12 179 897	-2,5%
Средства клиентов, тыс.руб.	11 823 399	11 890 191	-0,6%
Обязательства, тыс.руб.	12 458 168	12 088 218	+3,1%
Прибыль, тыс. руб. (до выплаты дивидендов)	355 563	303 379	+17,2%
Достаточность капитала, Н1, %	21.6	21.2	+0,4 п.п.
Прибыльность активов, ROA, %	2.90	2.39	+0,5 п.п.
Прибыльность капитала, ROE, %	8.88	8.46	+0,4 п.п.
Доходность активов, %	188.11	160.51	+65,4 п.п.
Маржа прибыли, РМ, %	1.54	1.49	-0,4 п.п.

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

### АКТИВЫ

За 2015 год активы увеличились на 4,8 % и достигли 15 870 640 тыс. руб. (2014г.: 15 140 989 тыс. руб.)

В структуре активов кредитный портфель Банка, по-прежнему, является основным активом и составляет 74,9% (2014г.: 80,4 %) от общей суммы активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 89,5% (2014г.: 86,0%). При этом портфель потребительских кредитов, включая овердрафты снизился на 2,2% (против повышения в 2014г.: 19,4%).

За отчетный год на 102 771 тыс. руб. или 20,7 % снизились вложения в ценные бумаги (2014г.: снизились на 43 422 тыс. руб. или 8,1%) – их величина составила 392 343 тыс. руб. (2014г.: 495 114 тыс. руб.).

### Обязательства

Обязательства Банка за 2015 год увеличились на 3,1% и составили 12 458 168 тыс. руб. (за 2014г. увеличились на 6,2% и составили 12 088 218 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 95 % (2014г.: 98,4%).

За отчетный год остатки на счетах клиентов юридических лиц снизились на 823 100 тыс.

руб. (2014г.: повысились за год на 825 440 тыс. руб.), а их удельный вес составил 46,0 % (2014г.: 55,2%) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2016 года увеличилась на 14,2% за год и составила 49,0% (на 1 января 2015 года: сократилась за год на 0,9% и составила 43,2%) в общей сумме обязательств Банка.

## **Собственный капитал**

По итогам 2015 года капитал АКБ «Энергобанк» (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П) составил 4 003 319 тыс. руб. (2014г.: 3 585 038 тыс.руб.), что на 11,7% больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 53,4% (2014г.: 59,6%).

## **Основные направления развития Банка**

### **Региональное развитие**

В 2015 году основное внимание уделялось повышению эффективности действующих подразделений банка. На 01 января 2016 года региональная сеть Банка насчитывает 23 офиса, из них:

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

## **Развитие розничного бизнеса**

### **Кредитование физических лиц**

Отчетный 2015 год отличался нарастанием кризисных явлений и экономической неопределенностью на фоне санкций и резкой девальвации курса национальной валюты. Высокий уровень закредитованности населения, снижение реальных доходов и заработных плат населения, резкое увеличение процентных ставок по кредитам, обусловленное растущей стоимостью фондирования, привели к снижению объемов розничного кредитования и кредитного портфеля в первом полугодии отчетного года.

С учетом новых экономических реалий Банк ужесточил в отчетном году требования к заемщикам, но кредитование населения не прекращал ни на один день. В целях минимизации рисков несвоевременного возврата кредитов Банк концентрировал свои усилия на таких категориях заемщиков, как сотрудники бюджетной сферы, заемщики с положительной кредитной историей или получающие заработную плату на банковскую карту эмитированную Банком, предлагая данному сегменту более лояльные условия кредитования.

Основными задачами Банка в сегменте потребительского кредитования в 2015 году стали формирование качественного кредитного портфеля и роста объемов продаж обеспеченных кредитов, а также повышение рентабельности бизнес-направления, с чем Банк успешно справился.

В таких сегментах рынка, как ипотечное кредитование и кредитование на приобретение автотранспорта Банк обеспечил прирост кредитного портфеля. Снижение кредитного портфеля в отчетном году наблюдается только по программам потребительского кредитования на неотложные нужды. Такой подход позволил во втором полугодии отчетного года приостановить снижение общего розничного кредитного портфеля, что привело в итоге к незначительному его снижению (-2,3% к уровню начала года) при сохранении его качества и доли просроченной задолженности на уровне 2,4% к портфелю.

Банком в течение всего отчетного года активно проводилась работа по изменению условий предлагаемых кредитных продуктов населению, с целью их поддержания на приемлемых рыночных условиях с учетом обеспечения необходимого уровня прибыльности по данным операциям.

В Банке имеется широкая линейка кредитных программ, охватывающих практически все потребности населения.

По ипотечным кредитным программам и программам на приобретение автотранспорта Банк предоставляет возможность клиенту самостоятельно выбрать схему погашения кредита – дифференцированными или аннуитетными платежами.

В течение отчетного года Банком проводились различные маркетинговые акции, позволяющие клиентам сэкономить на переплате по кредиту, а также получить дополнительные преференции или приятные подарки. С некоторыми автосалонами были заключены соглашения, позволяющие приобрести автомобили определенной марки и комплектации за счет средств кредита по привлекательным процентным ставкам. Также без внимания Банк не оставил и клиентов, у которых возникли временные финансовые трудности. Для таких клиентов была разработана акция, позволяющая, при полном погашении просроченной задолженности, не оплачивать возникающие штрафы за несвоевременное погашение кредита и процентов по нему. Кроме того, Банк предложил новые кредитные продукты по рефинансированию кредитов других банков на более выгодных условиях.

тыс.руб.

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
	Сумма	Сумма
<b>Портфель потребительских кредитов</b>	<b>1 816 948</b>	<b>1 860 443</b>
в том числе:		
Ипотека	777 742	734 224
Автокредиты	524 644	476 428
Неотложные нужды	514 562	649 791

За отчетный период Банком проработано более 7,9 тыс. заявок на получение потребительских кредитов на неотложные нужды, приобретение автотранспорта, приобретение недвижимости и ее ремонт, что несколько выше показателя 2014 года. Значительные изменения претерпели цели обращения клиентов. Если в 2014г. 63% обратившихся в банк интересовались кредитами на неотложные нужды, то в отчетном году данный показатель составил всего лишь 50%. В отчетном году увеличилось количество заявок на получение автокредитов, чему немало способствовало участие Банка в государственной программе субсидирования процентных ставок по кредитам на приобретение нового легкового автомобиля. Так если в 2014г. по данным кредитным программам обратились 25% клиентов, то в 2015г. этот показатель составил 41%. Незначительно меньше в сравнении с 2014г. обратилось граждан по ипотечным продуктам - 9% против 12% в 2014г., но, несмотря на это, наблюдается рост самого ипотечного портфеля.

В целях ускорения принятия решения и минимизации рисков Банк взаимодействует с несколькими крупными Бюро кредитных историй:

- «Объединенное кредитное бюро», которое является одним из лидеров на российском рынке в своем направлении.

- «Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)», которое является крупнейшим бюро кредитных историй в Российской Федерации и имеет самую большую базу кредитных историй.

В 2015 году портфель кредитов, выданных физическим лицам, без учета кредитов на банковскую карту в форме «овердрафт», снизился на 2,3% и составил на 01.01.2016г. 1 816 948 тыс. руб. (01.01.2015г.: 1 860 443 тыс. руб.). Кредитование населения, как и в предыдущие годы, осуществляется во всех офисах Банка, которые расположены как на территории Республики Татарстан, так и на территории Республики Чувашии и Ульяновской области.

В 2015 году Банк продолжал реализацию комплекса мер по увеличению кредитного портфеля, обеспеченного ликвидным залогом. Основное внимание было уделено развитию ипотечных программ, а в частности кредитования на приобретение объектов недвижимости на вторичном рынке жилья и кредитование население под залог имеющихся объектов недвижимости. Банк, как и в предыдущие годы, реализует собственные ипотечные программы. Особой популярностью у клиентов Банка пользовалась программа «Ипотека-ремонт», позволяющая

получить кредит под залог имеющегося жилья на конкурентных условиях. В результате реализации намеченных планов по увеличению объемов ипотечного кредитования по итогам отчетного года Банк обеспечил рост ипотечного кредитного портфеля на 5,9%, а удельный вес ипотечного портфеля в общем розничном портфеле вырос с 39% до 43%.

В соответствии с принятой стратегией по увеличению обеспеченного кредитного портфеля, существенный прирост обеспечен и по портфелю автокредитов. Несмотря на то, что рынок автокредитования все больше перераспределяется между банками, имеющими эксклюзивные договорные обязательства с производителями марок автомобилей, портфель автокредитов вырос как и в абсолютном значении (рост 10,1%), так и по удельному весу в общем кредитном портфеле с 26% до 29%. Данному росту способствовала государственная программа поддержки автопроизводителей за счет компенсации выпадающих доходов банка при кредитовании населения на приобретение автомобилей, что привело к существенному снижению процентных ставок для клиентов и поддерживало потребительский спрос на автокредиты в течение всего года.

Одновременно, стратегия на увеличение доли обеспеченных кредитов в общем розничном кредитном портфеле привела к снижению кредитного портфеля по программам на неотложные нужды. Портфель потребительских кредитов на неотложные нужды составил на 01.01.2016г. 514 562 тыс.руб., снизился в абсолютном значении на 20,8%, а доля данных кредитов в общем розничном портфеле - с 35% до 28%. При этом, портфель кредитов на неотложные нужды претерпел и качественные изменения, в нем существенно увеличилась доля кредитов, обеспеченных поручительствами юридических/физических лиц и залогами.

На протяжении многих лет Банк ведет активную работу по снижению и предотвращению образования просроченной задолженности по кредитам. Эффективная работа в данном направлении позволяет Банку за отчетный год снизить долю просроченной задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц с 2,6% до 2,4% (01.01.2015г. – 48,47 млн. руб.: 01.01.2016г. – 43.71 млн. руб.).

## **Вклады, денежные переводы и платежи**

По данным представленным Банком России, объём средств населения, привлеченных во вклады в рублях, в течение всего 2015г. имел стабильную тенденцию к росту. Анализ данных объёма привлеченных средств населения в банках в российских рублях показывает за 2015г. рост чуть более 19,3%, при этом рост показывают и вклады в иностранной валюте - 38,7%, хотя их ежемесячная динамика не имела постоянной тенденции к росту в сравнении с вкладами в российских рублях.

После резкого скачка процентных ставок по вкладам, обусловленного в начале года внезапным падением курса рубля и последовавшей затем валютной паникой, с февраля 2015 года началось постепенное их снижение. Так, если максимальная процентная ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц на 1 декаду января 2015г. составляла значение 15,325% годовых, после резкого взлета ключевой ставки Банка России, то под конец отчетного года она составила 10,099% годовых. В течение 2015 года Банк, как и в предыдущие годы, целенаправленно проводил работу по поддержанию портфеля вкладов на приемлемом уровне. Банк не повышал за пределами ставки по депозитам в период основной турбулентности, следовал за рынком, оперативно реагируя на изменения экономической ситуации, что позволяло в течение всего отчетного года сохранять и последовательно увеличивать портфель вкладов. При этом, большую роль в увеличении портфеля вкладов сыграл такой критерий как надежность Банка, что в совокупности с конкурентными предложениями по вкладам, позволило обеспечить рост портфеля вкладов с 4 993,38 млн. руб. на начало года до 5 637,01 млн. руб. на конец отчетного года или на 12,9%.

Трудно прогнозируемое изменение экономической ситуации в стране привело и к изменению структуры привлеченных Банком средств населения. В ожидании возможных перемен в процентных ставках по вкладам население старалось вложить денежные средства на более короткие сроки. Минимизируя свои процентные риски, аналогичной стратегии придерживался и Банк, предлагая населению более привлекательные условия по вкладам сроком привлечения менее 1 года. Все это привело к изменению структуры портфеля депозитов, в которой к концу 2015 года доля вкладов со сроком хранения от 181 дней до 1 года выросла с 4,7% на начало года до 11,1% на 01.01.2016г., а доля вкладов сроками привлечения от 1 года и более составила 78,8% портфеля,

что чуть ниже уровня на 01.01.2015г. – 84,2%.

Высокая репутация банка, обусловленная многолетней стабильной и прибыльной работой, и, как следствие, доверие клиентов к Банку, позволяет ежегодно увеличивать количество действующих вкладов. 2015 год не стал исключением: количество вкладов увеличилось на 5,9% и составило по состоянию на 01.01.2016г. более 43 тысяч, что на 2,4 тысячи больше, чем на начало года.

Банк предлагает своим клиентам оптимальный набор инструментов по сбережению и накоплению денежных средств, удовлетворяющий запросам всех категорий клиентов, который постоянно совершенствуется. Банк продолжает активно взаимодействовать с органами социального и пенсионного обеспечения (Пенсионный Фонд Республики Татарстан и Республики Чувашия, Органы социальной защиты Республики Татарстан) о перечислении пенсий и социальных выплат на счета, открытые в АКБ «Энергобанк». В настоящее время ведется работа по заключению аналогичного договора с Пенсионным фондом Ульяновской области. Для пенсионеров, зачисляющих пенсии и социальные выплаты на вкладные счета в Банке, разработаны удобные и выгодные виды вкладов.

В 2016 году, несмотря на продолжающееся снижение доходов населения, что может негативно отразиться на наличии свободных денежных средств населения для инвестирования во вклады, Банк ставит перед собой задачу по обеспечению дальнейшего роста портфеля вкладов населения. При этом, Банк планирует поддерживать средневзвешенную ставку по вкладам на приемлемом уровне, обеспечивающим достаточный процентный спред при их дальнейшем размещении в кредиты. Банк активно продолжит работу по взаимодействию с органами социального и пенсионного обеспечения на территории присутствия Банка, а также работу по совершенствованию линейки вкладов, установив при этом приоритет продаж долгосрочных рублевых депозитов.

Денежные переводы – одна из наиболее востребованных услуг любого банка. Оплату коммунальных услуг, телефонной связи, доступа к интернету, оплата налогов, пошлин, штрафов ГИБДД и многие другие платежи население осуществляет на постоянной основе, в связи с чем Банком, во всех офисах, активно предлагаются операции по переводам денежных средств со счетов, открытых в банке и без открытия счета.

Активное развитие информационных технологий позволяет совершать многие операции в режиме реального времени. Так, например, уже сегодня можно оплатить штраф за нарушение правил дорожного движения, который в ту же минуту погасится в ГИБДД или перевести денежные средства знакомым, близким, находящимся в другом городе или даже стране в течение нескольких минут.

На данный момент в мире существует большое количество различных систем денежных переводов, отличающихся методом перевода, скоростью и, соответственно, тарификацией за услуги. Для удовлетворения спроса населения на данные виды услуг Банк выбрал лучшие из представленных на рынке систем «мгновенных» денежных переводов и активно использует их в своей работе. Наиболее востребованными среди населения являются системы денежных переводов Золотая Корона, Western Union, Unistream, Blizko.

Согласно статистическим данным, больше половины клиентов Банка для отправки денежных средств внутри страны используют систему денежных переводов «Золотая Корона» как самую удобную, доступную, с большим количеством пунктов выдач и отправки.

Для ускорения проведения операций переводов денежных средств и их увеличения Банком на постоянной основе проводится работа по расширению имеющегося функционала системы, увеличения количества поставщиков услуг и заключение с ними договоров, позволяющих не только снизить время проведения операций, но также и уменьшить затраты клиентов на проведение подобных операций.

## **Банковские карты**

Из-за финансовых потрясений последних лет рынок кредитных и дебетовых карт, как и любой рынок финансовых услуг, испытывает определенные трудности, однако и сейчас многие люди находят для себя множество причин для открытия дебетовой и кредитной карты. Кредитные карты все равно остаются одним из самых удобных кредитных инструментов как для заемщиков, так и для банков. Первые с их помощью могут брать в долг ровно столько, сколько нужно, и тогда,



когда нужно, при этом пользоваться деньгами банка и не платить проценты. А вторые имеют возможность управлять лимитами по карте с учетом изменяющегося риска заемщика. Кроме того, по мнению многих экспертов, скоро ожидается восстановление темпов роста этого сегмента розничного кредитования.

Экономическая ситуация заставила кредитные организации пересмотреть и политику выдачи карт. Сегодня при оформлении кредиток банки строже проверяют потенциальных заемщиков и предоставляют особые условия тем, кто постоянно пользуется их услугами.

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

### ***Кредитные карты***

В 2015 году в АКБ «Энергобанк» (ПАО) продолжил поступательное движение на рынке кредитных карт, предложив для всех категорий клиентов кредитную карту с грейс периодом и возможностью льготного снятия наличных. Для клиентов Банка, открывших вклад, действует специальное предложение – кредитная карта с беспроцентным периодом и пониженной процентной ставкой – Денежный источник - Депозит. Таким образом, Банк предоставляет вкладчику возможность при необходимости оперативно получить денежные средства, не расторгая при этом вклад, сохранив процентный доход, и возвратить денежные средства на карту, воспользовавшись льготным периодом. Дополнительным преимуществом данной карты является то, что для её оформления вкладчику нужно предоставить только паспорт.

### ***Дебетовые карты***

Продолжилось совершенствование технологий финансового обслуживания клиентов и расширение продуктовой линейки. Разработан специальный продукт для различных категорий пенсионеров – «Социальная карта». Карта проста в оформлении и предоставляет возможность не только комфортно получать пенсии и социальные выплаты, но и дополнительный доход в виде повышенной процентной ставки годовых на средне хронологический остаток, а отсутствие платы за годовое обслуживание, выпуск и комиссии за зачисление пенсий – приятное дополнение.

Банк продолжил привлечение предприятий и организаций на обслуживание в рамках «зарплатного» проекта. Проведенная работа позволила увеличить базу активных договоров до 293. Общее количество действующих карт на конец отчетного периода составило более 20 058 штук. Остатки на счетах банковских карт на 01.01.2016 года составили более 124 млн. руб.

### ***Интернет-банкинг***

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

Система «NandyBank» позволяет пользователю с любого компьютера или мобильного устройства круглосуточно управлять своим банковским счетом, быстро и безопасно оплачивать различные услуги и покупки, переводить денежные средства, совершать платежи, в т.ч. государственные, налоговые, и многое другое. В условиях повышения финансовой и технической грамотности населения, услуги дистанционного банковского обслуживания неуклонно пользуются повышенным спросом.

## ***Кредитование корпоративного бизнеса***

Корпоративный бизнес является одним из приоритетных направлений деятельности АКБ «Энергобанк» (ПАО), на долю корпоративных клиентов приходится 89,5% совокупного кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2016 года.

Несмотря на непростые условия для банковского сектора завершившегося 2015 года Банк сохранил положительную динамику портфеля корпоративных клиентов.

Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 2% и на 01 января 2016 года составил 15 476 084 тыс. руб.

Общая сумма предоставленных АКБ «Энергобанк» (ПАО) в 2015 году кредитов реальному сектору экономики Татарстана составила 15 230 054 тыс. рублей. Банк выдал корпоративных

кредитов 175 клиентам, работающим в различных отраслях экономики.

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

Большая часть кредитов выдана субъектам малого и среднего предпринимательства - 302 кредита на общую сумму 13 220 200 тыс. рублей, на их долю приходится более 88% портфеля. Объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса на 01.01.2016г. составил 13 617 650 тыс. рублей, увеличившись на 1 482 443 тыс. рублей (122,2%) по сравнению с 01.01.2015г (12 135 207тыс. руб.)

В отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на конец отчетного года преобладающим сегментом размещения средств остается сельскохозяйственная отрасль, удельный вес кредитов которой сохранился на уровне 2014г. и составил 44,9%. Уменьшилась доля кредитов торговых организаций - с 25,5% до 18,7%. Удельный вес кредитов, выданных компаниям, работающим на рынке коммерческой недвижимости вырос с 16,2% до 19,1%, кредитов промышленным предприятиям - с 5,2% до 9,6%. В 2015г. продолжено сотрудничество в рамках соглашения между АКБ «Энергобанк» (ПАО) и Некоммерческой организацией «Гарантийный Фонд Республики Татарстан» по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства при получении ими кредитов в АКБ «Энергобанк».

В 2015г. в рамках данного соглашения выдан кредит под поручительство Гарантийного Фонда на сумму 4 595 тыс.руб.

В истекшем году Банк увеличил объемы выдачи Гарантий на 6,7%, которые составили 821 470 тыс. руб., в т.ч. на ускоренное возмещение НДС на сумму 654 479 тыс.руб.

По срокам погашения ссудная задолженность корпоративных клиентов на 01 января 2016 года распределяется следующим образом: наибольшим спросом пользовались кредиты на срок более 3-х лет, их удельный вес - 50,9%; по-прежнему остаются востребованными краткосрочные ссуды, срок погашения которых менее одного года - на них приходится 29% и менее четверти - 20,1% - кредиты, по которым срок погашения от 1 года до 3-х лет

В структуре кредитного портфеля корпоративных клиентов в разрезе субъектов Российской Федерации 96,4% - заемщики, осуществляющие деятельность в Республике Татарстан, остальные 2,1% - заемщики, осуществляющие деятельность в Ульяновской области, Воронежской области (0,5%), Тамбовской области (0,4%), Республике Башкортостан (0,33%) и др.

В 2015 году Банком были профинансированы следующие значимые проекты:

1) Строительство 1-ой и 2-ой очереди жилого комплекса «Царево» в Пестречинском районе Республики Татарстан. Царево Village это формат эко-поселка для семейной жизни от компании Унистрой. Концепция Царево Village это трехэтажные дома с эргономичными планировками, расположенные в экологически чистом районе. Квартиры реализуются, как с ремонтом, так и в черновой отделке. Инфраструктура поселка представлена образовательными учреждениями, коммерческими площадями, детскими и спортивными площадками, а также парками и аллеями. В 1-ой очереди строительства в 2015 году были построены и сданы двенадцать 3-х этажных домов, общей площадью 42 130 кв.м. Во 2-ой очереди ведется строительство 12-ти 3-х этажных жилых домов, 43 145 кв.м. Сдача домов 2-ой очереди в эксплуатацию планируется в конце 1 квартала 2016 года.

- Строительство жилого комплекса «Журавли» в г. Казань по ул. Даурская, представляющего собой четыре 10 этажных здания, общей площадью 68 453,28 кв.м. В рамках реализации проекта в 2015 году построены и сданы 2 жилых дома и детский сад на территории жилого комплекса. Остальные два жилых дома планируются к сдаче в эксплуатацию во 2-ом квартале 2017 года.

- Строительство жилого комплекса «Весна» в г. Казань по ул. Мамадышский тракт. В настоящий момент в рамках реализации проекта ведется строительство следующих жилых домов, общей площадью 72 822,25 кв.м.:

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

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

- 19-тиэтажный 198-квартирный жилой дом №5 со встроенными нежилыми помещениями на 1-ом этаже.

Срок сдачи домов в эксплуатацию конец 2016 года- 2 квартал 2017 года.

На реализацию проектов Банк открыл кредитные линии на сумму 400 000 000 рублей.

2) Строительство жилого комплекса "Южный Бульвар" в Автозаводском районе города Тольятти. Здесь, в окружении зеленых природных зон, появятся комфортные современные жилые дома, а также полный комплекс инфраструктуры, включая магазины, фитнес-центры, SPA-салоны, спортивные и детские площадки, многофункциональные парковые зоны и многое другое.

В 2015 году в рамках реализации проекта сданы три дома. Готовится к сдаче во 2 квартале еще один дом.

На текущий момент ведется строительство одного 4-х секционные жилого дома №12 с количеством этажей 12, этажностью 11, в том числе технический надземный этаж и подвал. Проектом дома №12 предусмотрены только 1-но комнатные квартиры в количестве 196 штук. Общей площадью с летними помещениями 6 952,56 кв.м. Окончание строительства планируется 30.12.2016 г., срок передачи помещений участникам долевого строительства не позднее 30.03.2017 г.

На реализацию данного проекта Банк открыл кредитную линию на сумму 250 000 000 рублей.

3) Строительство автомобильного дилерского центра японского бренда Datsun в г.Казань, пр.Победы, общей площадью около 1 000 кв.м. На реализацию проекта Банк открыл кредитную линию на сумму 35 000 тыс. руб. Открытие дилерского центра прошло в январе 2016 года. Datsun – единственный японский бренд в ценовом сегменте около 400 тыс. руб, открытие второго автосалона Datsun в г.Казань позволит полноценно удовлетворить спрос на эту популярную марку. Дилерский центр построен рядом с автосалонами Nissan и Infiniti, теперь все 3 бренда Nissan Motor находятся в едином комплексе.

Качество кредитного портфеля корпоративных клиентов в Банке относительно высокое, уровень просроченной задолженности на 01 января 2016 года составляет 2,45%.

По состоянию на 01.01.2016г. сумма просроченной задолженности составила 378 962 тыс.руб.

года.

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

В 2015 году Банк продолжал работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2016 года сократился к уровню 2014 года на 102 771 тыс.руб. или на 20,7% и составил 392 343 тыс.руб. (2,5% в структуре активов против 3,27% на соответствующую дату прошлого года). Основной причиной сокращения портфеля ценных бумаг послужило реализация акций, имеющихся в наличии для продажи, а также падение рыночной стоимости ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле Банка.

## ***Развитие информационных технологий***

Стратегией развития информационных технологий является:

- Обеспечения максимального уровня автоматизации банковских систем для соответствия любым требованиям бизнеса и регулирующих органов;
- Реализация онлайн взаимодействия между банковскими системами как внутри банка, так и с внешними системами и сервисами;
- Обеспечение уровня информационных систем и безопасности на уровне необходимом для предоставление клиентам и сотрудникам максимально безопасных и функциональных электронных сервисов.

Использование и развитие современных информационных технологий позволяет Банку соответствовать определенным стандартам и идти в ногу со временем, предоставлять качественный и удобный сервис клиентам, оптимизировать банковские процессы, повышать качество и производительность труда. В 2015 году стоит отметить следующие реализованные задачи:

- обеспечена поддержка требований по взаимодействию с государственными органами и внешними системами;
- утверждены цели по обеспечению информационной безопасности и разработаны планы стратегических и тактических улучшений, проведено сканирование на наличие уязвимостей, пересмотрены и разработаны организационные распорядительные документы в области

информационной безопасности, инициирован проект внедрения современных средств защиты для предотвращения вторжений и защиты от вредоносного кода, модернизированы системы контроля доступа и видеонаблюдения в помещениях Банка;

- инициированы проекты по автоматизации кредитного фронт-офиса, внутрихозяйственной деятельности банка, мероприятий по обеспечению непрерывности предоставления банковских услуг;

- модернизирована сеть передачи данных между офисами Банка, скорость увеличена до 10 МБит/с;

- внедрена система смс-информирования клиентов юридических лиц подключенных к системе интернет-банкинга о движениях по их расчетному счету;

- инициирован проект внедрения в Банке системы предотвращения и выявления мошеннических платежей, проведено тестирования нескольких решений;

- в эксплуатацию запущена система по работе с просроченной задолженностью, инициирован проект онлайн интеграции системы с АБС Банка.

- инициирован проект по модернизации официального сайта Банка

- инициирован проект по миграции на другой процессинговый центр.

## ***Перспективы развития Банка***

В условиях нестабильной финансовой ситуации на рынке, в политике Банка в области развития региональной сети основной акцент в 2016 году будет делаться на повышение эффективности управления путем стандартизации организационных структур и оптимизации деятельности структурных подразделений.

*В корпоративном бизнесе.* Банк планирует поддерживать кредитный портфель корпоративных клиентов на достигнутом уровне, особое внимание уделяя поддержанию высокого качества кредитного портфеля, диверсифицированности отраслевой структуры.

*В розничном бизнесе.* На фоне неблагоприятной макроэкономической ситуации в 2016 году Банк сохранит приверженность консервативной кредитной политике и будет увеличивать долю обеспеченных кредитов в общем портфеле розничных кредитов. Данные планы будут реализованы за счет тесной работы с автосалонами, брокерами, агентствами недвижимости с установлением приоритетных продаж кредитных продуктов с обеспечением. В частности, банк планирует увеличить долю ипотечных кредитов в общем кредитном портфеле с 43% до 48-49%. Продажу необеспеченных потребительских кредитов планируется постепенно перевести в форму кредитных карт, как более технологичного кредитного продукта.

Приоритетным направлением в развитии розничного кредитования будет модернизация действующих технологий, в т.ч. с помощью новых программных средств, которые позволят не только ускорить принятие решений по кредитным заявкам, но также и более детализировано контролировать качество кредитного портфеля, позволяя оперативно реагировать на изменение конъюнктуры рынка и основных показателей деятельности Банка на данном направлении.

Этому будут способствовать:

- завершение 2-го этапа внедрения новой АБС, которое повысит автоматизацию кредитного процесса;

- модернизация и усовершенствование программного продукта по работе с просроченной задолженности;

- внедрение «кредитного конвейера», который позволит оптимизировать и автоматизировать процедуру рассмотрения и выдачи кредита;

- построение системы формализованной оценки кредитного риска (кредитного скоринга);

- развитие программ сотрудничества, запуск новых страховых и комиссионных продуктов, продаваемых совместно с розничными кредитами.

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

Для увеличения объема проводимых операций банком в 2016г. планируется завершить проект «Платежные терминалы самообслуживания», установка которых позволит клиентам банка без очередей осуществить операции по оплате коммунальных платежей, осуществить перевод денежных средств или пополнить вклад, погасить имеющейся кредит и т.д.

*Стратегией развития информационных технологий является:*

- запуск в промышленную эксплуатацию модулей АБС в части обслуживания и учета операций физических лиц с кредитами и депозитами;
- перевод Банка на обмен с другим процессинговым центром;
- запуск в эксплуатацию киосков самообслуживания;
- запуск в эксплуатацию онлайн интеграции системы по работе с просроченной задолженностью и АБС Банка;
- проведение работ по внедрению и запуску в эксплуатацию системы предотвращения и выявления мошеннических платежей;
- внедрение комплексной системы обеспечения информационной безопасности в рамках проекта;
- запуск работ по автоматизации выдачи и оформления физическим лицам кредитов.
- проведение работ по выбору системы интернет-банкинга для физических лиц, инициация проекта.

## **Управление рисками**

### **Описание политики управления отдельными видами рисков Банка**

В Банке создана и функционирует система оценки и управления банковскими рисками. Процесс управления банковскими рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска. Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

#### **Кредитный риск**

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

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

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

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

#### **Основные подходы Банка к управлению кредитным риском:**

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

#### **Методы количественной и качественной оценки кредитного риска**

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

Для анализа и мониторинга финансового состояния юридического лица Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности юридических лиц, являющуюся собственной разработкой Банка. Ключевыми показателями модели являются: показатель достаточности

денежных потоков Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту; показатель достаточности имущества Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение стоимости имущества семьи Заёмщика к лимиту кредитования Заёмщика); показатели кредитной истории. Результаты оценки кредитного риска оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

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

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

- строгое нормативное закрепление регламентом типовых процедур, в рамках которых осуществляются работы ответственных подразделений Банка по взысканию просроченного долга, а также разграничение ответственности структурных подразделений Банка за различные этапы работ;
- предоставление на регулярной основе полной и достоверной информации о состоянии просроченного долга и работы с ним;
- сплошное протоколирование результатов проведенных мероприятий ответственными подразделениями Банка в рамках взыскания просроченного долга;
- формирование ясной регулярной отчетности об эффективности сбора просроченной задолженности;
- обеспечение возможности организации целевых точечных управленческих решений по повышению эффективности взыскания (предписания на совершение действий в отношении целевых Заёмщиков / групп, ежедневный контроль фактического исполнения и эффективности действий).

### **Лимитирование кредитного риска**

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

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

В рамках стратегии развития Банка на 2014-2016 годы Банк видит прежде всего следующие основные направления в рамках управления кредитным риском и снижения его уровня:

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

### **Стресс-тестирование кредитного риска**

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

## **Риск концентрации**

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

Основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее значимым сегментом корпоративного кредитного портфеля является кредитование сельскохозяйственной отрасли. Доля кредитов, предоставленных предприятиям данной отрасли в кредитном портфеле Банка составляет 48%.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан. Деятельность в других регионах незначительна и не оказывает существенного влияния на бизнес Банка. Доля кредитов, выданных в Республике Татарстан составляет 96% кредитного портфеля Банка.

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

## **Рыночные риски**

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

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

Портфель рыночных ценных бумаг Банка преимущественно состоит из государственных облигаций, а также ценных бумаг крупнейших российских эмитентов. Торговый портфель долевых инструментов незначительный.

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

В Банке используются разнообразные методологические подходы для измерения данных видов риска. Для оценки валютного риска и ценовых рисков, дополнительно к методикам, установленным Банком России, применяется методология оценки стоимости под риском (VaR).

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

## **Фондовый риск**

Фондовый риск - это риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг. Основным инструментом ограничения фондовых рисков является регулярный (не реже одного раза в квартал) пересмотр лимитов на вложения Банка в ценные бумаги на основании оценки финансового состояния эмитента, а также состояния рынка финансового инструмента. Решения о пересмотре лимитов вложений в ценные бумаги принимаются при обязательном участии Отдела анализа и рисков не реже одного раза в квартал. Система управления рисками позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

Поскольку в активах Банка структура портфельных инвестиций Банка характеризуется преобладанием высоконадежных рыночных ценных бумаг, уровень рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Существенных корректировок в оценке уровня риска на 2016 год не предполагается.

## Валютный риск

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 2015 году не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

В 2015 и 2014 годах операции совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

## Риск процентной ставки

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

## Риск ликвидности

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

Текущее управление риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществляется при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации. Значения нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

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

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

## Операционные риски

В Банке проводится регулярный и последовательный комплекс мероприятий, направленный на



предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников или в результате воздействия внешних событий.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Порядок и процедура управления операционными рисками в Банке регламентируются внутренними положениями «Об управлении операционными рисками в АКБ «Энергобанк» (ПАО)», «Об управлении банковскими рисками в АКБ «Энергобанк», которое определяет:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учётную политику, организацию внутренних процессов;
- регламенты, правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчётности;
- порядок осуществления внутреннего контроля за банковской деятельностью;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

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

Выявление операционных рисков ведется по следующим направлениям:

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

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

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

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

Расчет операционного риска для целей расчета норматива достаточности выполняется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2016 года равен 213 063 тыс. рублей.

<b>Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:</b>	<b>Значение</b>
2012	1 428 208
2013	1 282 489
2014	1 550 562
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 420 420
<b>Размер операционного риска</b>	<b>213 063</b>

### **Правовые риски**

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

### **Риск потери деловой репутации**

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется с использованием следующих методов:

- мониторинг СМИ и популярных среди клиентов Банка сайтов в сети Интернет на предмет выявления негативных публикаций, которые могут повлиять на репутацию Банка;
- мониторинг сведений о деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка;
- оперативное выявление внутренних источников (первопричин) возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидация в возможно короткие сроки;
- внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры, а также принципов делового этикета и профессиональной этики;
- совершенствование системы раскрытия информации в целях обеспечения надлежащей полноты и качества раскрытия информации Банком.

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

### **Страновой риск**

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

<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Суверенные кредитные рейтинги вложений в иностранной валюте</i>
Fitch Ratings	BBB-
Standard & Poor's	BB+
Moody's	Ba1

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

## ***Аудиторское заключение***

### **Аудируемое лицо**

**Полное наименование Банка:** Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (публичное акционерное общество).

**Сокращенное наименование банка:** АКБ «Энергобанк» (ПАО).

**Место нахождения:** 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52.

**Основной государственный регистрационный номер:** 1021600000289.

### **Аудитор**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум».

**Место нахождения:** 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8.

**Основной государственный регистрационный номер:** 1031628221833.

**Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»:**

- основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» - 10403043761.

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

- 1) Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- 2) Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- 3) Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
  - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- 4) Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Мнение аудитора**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.**

Руководство Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в том числе:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Наблюдательным Советом Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенной проверки изложены далее.

### ***1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.***

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с

российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

***2. Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.***

2.1 Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

2.2 Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и применяются последовательно.

2.3 Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию на 31 декабря 2015 года система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками.

2.4 Мы отмечаем, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора

ЗАО «Проф-Аудитум»

Квалификационный аттестат аудитора

№05-000251, выданный на основании решения  
Саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческого партнерства «Российская  
Коллегия аудиторов» от 29.11.2012г. №47,

ОПНЗ 29505023054

*28 апреля 2016 года*

# Бухгалтерский баланс

Публикуемая форма на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» Публичное акционерное общество; (АКБ «Энергобанк (ПАО) )

Почтовый адрес: 420111, г.Казань, ул.Пушкина, д.13/52

Код формы 0409806

Квартальная/годовая

в тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	439121	439935
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	384925	737725
2.1	Обязательные резервы	108380	107180
3	Средства в кредитных организациях	2144458	58730
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5272	0
5	Чистая ссудная задолженность	11881349	12179897
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	392343	495114
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	992
9	Отложенный налоговый актив	15458	77
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	135068	117708
11	Прочие активы	472646	1110811
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>15870640</b>	<b>15140989</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11823399	11890191
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6094824	5338516
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	358637	0



18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	49074	51917
19	Отложенное налоговое обязательство	0	10202
20	Прочие обязательства	224060	131094
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2998	4814
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>12458168</b>	<b>12088218</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	2137400	2137400
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	876378	572999
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3747	-519
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	39384	39512
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	355563	303379
<b>31</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>3412472</b>	<b>3052771</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	898437	131163
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	397005	679431
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

# Отчет о финансовых результатах

Публикуемая форма за 2015год

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» Публичное акционерное общество; (АКБ «Энергобанк (ПАО) )

Почтовый адрес: 420111, г.Казань, ул.Пушкина, д.13/52

Код формы 0409807

Квартальная/годовая

в тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2317986	2036895
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3729	8183
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2281220	1987503
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	33037	41209
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	891584	773724
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3807	14874
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	878444	758850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	9333	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1426402	1263171
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-527076	-735487
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1514	-1207
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	899326	527684
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	631	-7369
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2170	-3901
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-427574	-158425
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	276805	246827
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1400	1632

12	Комиссионные доходы	166438	174132
13	Комиссионные расходы	21329	20118
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-297	19
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-232	-6847
17	Прочие операционные доходы	12910	51240
18	Чистые доходы (расходы)	910248	804874
19	Операционные расходы	451002	417546
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	459246	387328
21	Возмещение (расход) по налогам	103683	83949
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	355563	303379
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	355563	303379

## **Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

*Публикуемая форма на 1 января 2016 года*

**Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» Публичное акционерное общество; (АКБ «Энергобанк (ПАО) )**

**Почтовый адрес: 420111, г.Казань, ул.Пушкина, д.13/52**

Код формы 0409808

Квартальная/годовая

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4003319	418281	3585038
1.1	Источники базового капитала:	3013778	303379	2710399

1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	2137400	0	2137400
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	2137400	0	2137400
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	876378	303379	572999
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	48	-24	72
1.2.1	Нематериальные активы	8	-3	11
1.2.2	Отложенные налоговые активы	27	12	15
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	13	33	46
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	3013730	303403	2710327
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации"	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	13	33	46
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	0	0	0
1.5.3.2	существенные	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0

1.7	Основной капитал	3013730	303403	2710327
1.8	Источники дополнительного капитала:	989589	114878	874711
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	442911	114878	328033
1.8.3.1	текущего года	442911	114878	328033
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	500000	0	500000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы"	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	46678	0	46678
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	989589	114878	874711
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	18365632	1488905	16876727
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	18365619	1488938	16876681
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	18365619	18365619	0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	16,3	X	16,1
3.2	Достаточность основного капитала	16,3	X	16,1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	21,6	X	21,2

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11428994	9506092	8261833	8836878	6423396	4183368
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	1349312	1349312	0	1423816	1423816	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	824046	824046	0	1177660	1177660	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	525266	525266	105053	1020265	1020265	204053
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и	0	0	0	0	0	0

	муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и	0	0	0	0	0	0

	к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	10079682	8156780	8156780	6392797	3979315	3979315
1.4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7604401	5682658	5682658	5671342	3260318	3260318
1.4.2	корреспондентские счета в кредитных организациях	1978676	1978669	1978669	39247	39153	39153
1.4.3	ценные бумаги	182803	182506	182506	249034	248958	248958
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0		0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9748510	6095238	6866140	11352169	8663078	9660754
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9544889	5954453	6549898	11083275	8539019	9392921
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	33437	26852	34908	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	241719	167519	207392	409052	272118	408178
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	10000	10000	100000	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели,	92	89	125	40659	36640	40304



	всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	40659	36640	40304
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	92	89	125	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	418773	415775	413471	693619	688805	682905
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	397005	397005	403905	679431	676751	676751
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	21768	18770	9566	14188	12054	6154
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-  
во)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	213063	184748
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4261259	3694959
6.1.1	чистые процентные доходы	3693995	3247849

6.1.2	чистые непроцентные доходы	567264	447110
3	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	56050	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	3804	0
7.1.1	общий	210	0
7.1.2	специальный	3594	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	680	0
7.2.1	общий	258	0
7.2.2	специальный	422	0
7.3	валютный риск	0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5597532	486102	5111430
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5588255	487887	5100368
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6279	31	6248

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2998	-1816	4814
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
		01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	3013730	3013719	3013709	2710320
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	16007405	15137494	21494147	15595177
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19,0	20,0	14,0	17,0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего	<u>6995562</u>	, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд		<u>4247967</u>
1.2. изменения качества ссуд		<u>2636613</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		<u>0</u>
1.4. иных причин	<u>110982</u>	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего	<u>6507675</u>	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд		<u>41440</u>

2.2. погашения ссуд	4056808
2.3. изменения качества ссуд	2288296
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5 иных причин	121131

## **Сведения об обязательных нормативах**

*Публикуемая форма на 1 января 2016 года*

**Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» Публичное акционерное общество; (АКБ «Энергобанк (ПАО) )**

**Почтовый адрес: 420111, г.Казань, ул.Пушкина, д.13/52**

Код формы 0409813

Квартальная/годовая

в процентах

\*Минимальное значение норматива максимального размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) равен: на 1.01.2016 0,1% и на 01.01.2015.г. 0,04%.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	16.3		16.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	16.3		16.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	21.6		21.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	115.3		48.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	119		86.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	80.3		106.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	14.8	максимальное	15.7
			минимальное	0.1	минимальное	0.0

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	151.3	183.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.7	0.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.5	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	15870640
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	406390

7	Прочие поправки	278016
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	15999014

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	15601063
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	48
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	15601015
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	415775

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9385
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	406390
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3013730
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	16007405
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	18,8

## **Отчет о движении денежных средств**

*Публикуемая форма на 1 января 2016 года*

**Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» Публичное акционерное общество; (АКБ «Энергобанк (ПАО) )**

**Почтовый адрес: 420111, г.Казань, ул.Пушкина, д.13/32**

Код формы 0409814

Квартальная/годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	684305	697217
1.1.1	проценты полученные	2319966	2039581
1.1.2	проценты уплаченные	-870963	-783990
1.1.3	комиссии полученные	166438	174132
1.1.4	комиссии уплаченные	-21329	-20118
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	10998	-28432
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-427574	-158425
1.1.8	прочие операционные доходы	7395	41087

1.1.9	операционные расходы	-378439	-510221
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-122187	-56397
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1191664	111241
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1200	-5253
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10393	536580
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-225924	-1268295
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	830114	-367611
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-17
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	212204	1214733
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	384184	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2679	1104
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	1875969	808458
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3027	-491835
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	99768	17626
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-29274	-7541
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2132	2895
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	75653	-478855
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0



3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-99788
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-99788
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-207718	-523167
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1743904	-293352
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1116192	1409544
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2860096	1116192

*Председатель Правления АКБ Энергобанк*

*Главный бухгалтер*



*Вагизов Дмитрий Ильгизович*  
*Ягофарова Флюра Искандеровна*

*Вагизов Дмитрий Ильгизович*

*Ягофарова Флюра Искандеровна*

## ***Справочная информация***

### ***Головной офис АКБ «Энергобанк» ПАО***

Почтовый адрес: 420111, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Пушкина, д.13/52

Тел. (843) 231-60-01, 231-60-02, 231-60-03, 231-60-09

Факс: (843) 231-60-04, 231-60-06, 231-60-13

<http://www.energobank.ru>

### ***Дополнительные офисы АКБ «Энергобанк» (ПАО)***

#### **Отдел по обслуживанию клиентов С. Садыкова**

420021, г. Казань, ул. С. Садыковой, д. 32

Начальник офиса: *Девяткина Марина Борисовна*

#### **Дополнительный офис № 2**

Местонахождение: 420127, г. Казань, ул. Максимова д.1

Дата регистрации: 16.11.2000

Начальник офиса: *Сафаргалеев Радик Тагирович*

#### **Дополнительный офис № 3**

420103, г. Казань, ул. Амирхана д.17

Дата регистрации: 27.11.2001

С 16 марта 2015 г.: 423103, г. Казань, ул. Ямашева, 54, корп.3, 4.

Начальник офиса: *Спирягина Юлия Сергеевна*

#### **Дополнительный офис № 4**

Местонахождение: 423450, г. Альметьевск, ул. Мира д. 19

Дата регистрации: 08.09.2003

Начальник офиса:

*Родионова Ирина Николаевна*

#### **Дополнительный офис № 5**

Местонахождение: 420029, г. Казань, ул. Кирпичникова д.14 «а»

Дата регистрации: 23.07.2004

Начальник офиса: *Даминов Ильдар Сабирович*

**Дополнительный офис № 6**

Местонахождение: 420033, г. Казань, ул. Фрунзе д.13

Дата регистрации: 16.12.2004

Начальник офиса: *Антонова Людмила Владимировна*

**Дополнительный офис № 7**

Местонахождение: 420044, г. Казань, ул. Короленко д.73.

Дата регистрации: 07.02.2005

Начальник дополнительного офиса:

*Каримова Екатерина Гусмановна*

**Дополнительный офис № 8**

Местонахождение: 420073, г. Казань, ул. Гвардейская д.38

Дата регистрации: 11.05.2005

Начальник дополнительного офиса:

*Трофимова Татьяна Владимировна*

**Дополнительный офис № 9**

Местонахождение: 420141, г. Казань, ул. Ю.Фучика д.72

Дата регистрации: 27.05.2005

Начальник дополнительного офиса:

*Мусина Гузель Шавкатовна*

**Дополнительный офис № 10**

Местонахождение: 420054, г. Казань, Тихорецкая д.5.

Дата регистрации: 13.12.2005

Начальник дополнительного офиса – начальник Отдела расчетного обслуживания клиентов

*Горикова Елена Вячеславовна*

**Дополнительный офис № 11**

Местонахождение: 423230, г. Бугульма, ул. Советская д.83

Дата регистрации: 20.04.2006

Начальник дополнительного офиса *Леонова Полина Васильевна*

**Дополнительный офис № 12**

Местонахождение: 420080, г. Казань, ул. Декабристов, д.102

Дата регистрации: 07.07.2006

Начальник дополнительного офиса – начальник Отдела расчетного обслуживания клиентов

*Мухаметдинова Гульнара Рашидовна*

**Дополнительный офис № 13**

Местонахождение: 420071, г. Казань, ул. Мира д.37

Дата регистрации: 09.08.2006

Начальник дополнительного офиса – начальник Отдела расчетного обслуживания клиентов

*Фаттахов Марсель Музипович*

**Дополнительный офис № 14**

Местонахождение: 420107, г. Казань, ул. Петербургская, д.1

Дата регистрации: 08.12.2006

Начальник дополнительного офиса:

*Ефимова Виктория Михайловна*

**Дополнительный офис № 15**

Местонахождение: 420132, г. Казань, ул. Адоратского, д.33

Дата регистрации: 07.02.2007

Начальник дополнительного офиса:

*Габидуллина Гузелия Сайфелмалековна*

**Дополнительный офис № 16**

Местонахождение: 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52 (№16)

Дата регистрации: 25.04.2007

Начальник дополнительного офиса:

*Газетдинова Олеся Рашитовна*

**Дополнительный офис № 17**

Местонахождение: 423570, г. Нижнекамск, ул. Тукая, д.2 «а».

Дата регистрации: 05.07.2007

Начальник дополнительного офиса

*Сиразиева Венера Шаукатовна*

**Дополнительный офис № 18**

Местонахождение: 423800, г. Набережные Челны, ул. Мира, д. 25 «а».

Дата регистрации: 26.07.2007 г.

Начальник дополнительного офиса

*Газимьянов Айрат Расимович*

**Дополнительный офис № 20**

Местонахождение: 422550, г. Зеленодольск, ул. Татарстана, д. 16.

Дата регистрации: 15.01.2013 г.

Начальник дополнительного офиса

*Муллова Елена Львовна*

**Дополнительный офис № 21**

Местонахождение: 423815, г. Набережные Челны, проспект Московский, д. 128 «а».

Дата регистрации: 09.10.2013 г.

Начальник дополнительного офиса

*Нафиков Артем Маузинович*

**Дополнительный офис № 22**

Местонахождение: 423600, г. Елабуга, ул. Молодежная, д. 14.

Дата регистрации: 16.12.2014 г.

Начальник дополнительного офиса

*Сафаргалин Айрат Анварович*

**Операционный офис № 3**

Местонахождение: 428000, г. Чебоксары, проспект Ленина, д. 11.

Дата регистрации: 28.07.2008 г.

Начальник операционного офиса

*Кузьмин Владимир Анатольевич*

#### **Операционный офис № 4**

Местонахождение: 432072, г. Ульяновск, проспект Ульяновский, д. 28.

Дата регистрации: 14.07.2014 г.

Начальник операционного офиса

*Новак Юлия Сергеевна*

***Приложение 1*** 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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<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 внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера	1. В отчетном периоде, акционеры		64



	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.	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 предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.  2. Если дивидендная политика	<input type="checkbox"/> соблюдается	Новая дивидендная политика будет рассмотрена и утверждена в Банке позднее, в зависимости от результатов работы в отношении Стратегии развития Банка на перспективу. За 2015 год дивиденды акционерам не выплачивались.

		общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	Дивидендная политика будет рассмотрена и утверждена в Банке позднее, в зависимости от результатов работы в отношении Стратегии развития Банка на перспективу. За 2015 год дивиденды акционерам не выплачивались.
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 <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<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"/> 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 свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <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	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-	<input type="checkbox"/> соблюдается	В настоящее время в Банке

	ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	проводится работа по оценке долгосрочной перспективы развития в связи с планируемой подготовкой Стратегии развития Банка.
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, необременительного доступа	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично	

	акционеров к документам общества.	2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	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 <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		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"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	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 <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	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	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>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>		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.		
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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 конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	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 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается



		3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>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.</p> <p>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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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 возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>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.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Ввиду того, что Наблюдательный совет Банка по Уставу наделён широкими полномочиями, в том числе, по одобрению, согласованию текущих сделок (не только являющимися крупными сделками и сделками с заинтересованностью), заседания Наблюдательного совета проводятся в срочном режиме, членам Наблюдательного совета на ознакомление документы могут предоставляться и в более короткий срок.
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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input 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	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.</p>	<p>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>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по 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><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</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 стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).</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><input type="checkbox"/> частично</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>

			<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> 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 потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	<p>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.</p> <p>2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.9.2	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).	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).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.  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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Функции Корпоративного секретаря может исполнять работник Банка. Таким образом, 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 вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	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.	вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.3	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.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.		сближение финансовых интересов директоров с	
4.2.1	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.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> соблюдается	Внутренние документы Банка не предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров.

	не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членом 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 членом 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 руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).	<input type="checkbox"/> соблюдается	Внедрение планов долгосрочной мотивации работников Банка запланировано на последующие отчетные периоды. В 2015 году такие программы не

	акции общества).		<input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	рассматривались.
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 к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	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 соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание 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 ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	



			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 checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	Политика по противодействию коррупции будет разработана в Банке в 2016 году.
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 организывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично	

		внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> 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 общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <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 и 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <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.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		<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 type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую 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>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<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>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично  <input type="checkbox"/> не соблюдается	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.
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	<p>1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При 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.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.  2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается  <input type="checkbox"/> не соответствует	
7.1	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.			
7.1.1	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 (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	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.  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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 общества 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, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<p>1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично  <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</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично  <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.		
--	--	---	--	--