

**Акционерный коммерческий банк
«Энергобанк»
(публичное акционерное общество)**

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
(неаудированная) за I квартал, закончившийся
31 марта 2018 года.*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКП	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	09200044	67

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д. 13/52

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	382301	342032
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		466656	665487
2.1	Обязательные резервы		146532	145039
3	Средства в кредитных организациях		1060676	644201
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3897	3682
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	12527205	13293923
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	1112205	922670
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	158
9	Отложенный налоговый актив		62	62
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		231861	233404
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
12	Прочие активы	4.5	124822	241519
13	Всего активов		15909685	16347138
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		145000	132805
15	Средства кредитных организаций			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	11669416	11946585
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		6417056	6447388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства		211685	310901
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			27500
20	Отложенные налоговые обязательства		1585	1584
21	Прочие обязательства	4.7	154744	258189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5366	4571
23	Всего обязательств		12187796	12682135
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2137400	2137400
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд		1157863	1157863
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-86	477
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		38954	38954
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		330309	3523
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		57449	326786
35	Всего источников собственных средств		3721889	3665003
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		460355	1117916
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		154767	193801
38	Условные обязательства некредитного характера			

Руководитель

Коннова И.П.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

Ведущий экономист

Шайдукова Р. Н.

Телефон: 231-60-92

15-05-2018

Сообщение к отчету:

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
92	0	67

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 г.**

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д. 13/52

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	р пояс	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		512203	584371
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		35830	19751
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		461033	558368
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		15340	6252
2	Процентные расходы, всего,		190021	221923
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2278	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		187170	220345
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		573	1578
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		322182	362448
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:	5.1	-167156	-234396
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-14171	-6972
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		155026	128052
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		214	150
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		48	600
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-14145	120266
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	12174	-80625
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		42667	40579
15	Комиссионные расходы		6001	7002
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1		-122
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1		
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-1031	7033
19	Прочие операционные доходы		17865	14068
20	Чистые доходы (расходы)		206817	222999
21	Операционные расходы		130703	170704
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		76114	52295
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	18665	8108
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		57449	44187
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		57449	44187

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	р пояс	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		57449	44187
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-564	-6675
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-564	-6675
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-564	-6675
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-564	-6675
10	Финансовый результат за отчетный период		56885	37512

Руководитель

Коннова И.П.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

Ведущий экономист

Шайдукова Р. Н.

Телефон: 231-60-92

15-05-2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
92	09265941	67

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д. 13/52

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб. Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2137400	2137400	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2137400	2137400	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3523	3523	33
2.1	прошлых лет		3523	3523	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		1157863	1157863	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		3298786	3298786	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за		64635	53225	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		62	50	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Надсодержанные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок свекритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России:			13306	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		64697	66581	
29	Базовый капитал, итого:		3234089	3232205	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	13306	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	13306	
44	Добавочный капитал, итого:		0		
45	Основной капитал, итого:		3234089	3232205	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		912052	975666	34,28,29,16
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		912052	975666	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		912052	975666	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	4146141	4207871	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16809642	16964851	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16809642	16951760	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16809642	16951760	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		19,2395	19,0524	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		19,2395	19,0671	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		24,6853	24,8226	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,2500	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2225485	2215095
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала		
70	Норматив достаточности основного капитала		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
Ограничения на включение: резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		2137400	2137400
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2137400	2137400
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3523	3523
2.1	прошлых лет		3523	3523
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		1157863	1157863
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		3298786	3298786
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		6497	66581
5.1	неосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		3234089	3232205
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		3234089	3232205
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		912052	975666
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		912052	975666
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	6	4146141	4207871
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		16809642	16951760
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16809642	16951760

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		15399947	12727599	9655394	15528645	13034315	9660859
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		2722925	2722925		2764696	2764696	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		436600		87320	760950	760950	152190
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		12240422	9568074	9568074	12002999	9508669	9508669
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7484929	3177094	3755752	7602075	3283548	3854037
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5820705	2727436	3000180	5979972	2890958	3180054
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1157600	144577	187950	1129689	124516	161871
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		496624	295081	442622	482414	258074	387112
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		10000	10000	125000	10000	10000	10000
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		15180	11666	13431	15182	12195	13936

3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2275	1987	2778	2123	1879	2589
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		7	3	10			
3.5	с коэффициентом риска 500 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		172711	5366	164971	215578	211066	206540
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		154767	2552	157090	193801	192776	197066
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		17944	2814	7881	21777	18290	9474
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	с. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	6
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.2.6		258726	258726
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			5174521	5174521
6.1.1	чистые процентные доходы			4147518	4147518
6.1.2	чистые непроцентные доходы			1027003	1027003
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2.2		7795	7365
7.1	процентный риск			0	0
7.2	фондовый риск			633.6	589.2
7.3	валютный риск			0	0
7.4	товарный риск			0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		6994311	167040	6827271	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6977201	164890	6812311	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск плановых потерь, и прочим потерям		11744	1355	10389	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		5366	795	4571	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П от 07.12.2014		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	1757749	49	854317	39	678807	-10	-175510
1.1	ссуды	1757749	49	854317	39	678807	-10	-175510
2	Реструктурированные ссуды	352854	7	26449	3	10409	-4	-16040
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1311402	10	132904	1	18263	-9	-114641
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	75657	6	4892	1	395	-5	-4497
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	32275	6	1888			-6	-1888
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 07.12.2014	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			16174948	928807
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			30994	
2.1	кредитных организаций			1795	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			29199	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			932133	928807
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			932133	928807
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			574312	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			808517	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			15443774	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2381084	
8	Основные средства			230003	
9	Прочие активы			247057	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		3234089	3232205	3246260	3245854
3	Показатель финансового рынка по Базелю III, процент	7	15796126	16456002	16216570	16348987
			20.5	19.6	20.0	19.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "Энергобанк"(ПАО)	1.1 "Эдельвейс Групп" ОАО	1.1 "Эдельвейс Групп" ОАО
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 102000678В	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2137400	1.1 320000	1.1 180000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 2137400	1.1 320000	1.1 180000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 31.01.2001	1.1 27.07.2010	1.1 17.12.2010
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 17.12.2025	1.1 17.12.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 6.80	1.1 6.80
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 снижение Н1.0 менее 2%	1.1 снижение Н1.0 менее 2%
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Банковская отчетность	
Код территории по ОКБТО 92	Код кредитной организации по регистрационному номеру
	0926594 67

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) г. КАЗАНЬ УЛ.ПУШКИНА, Д.13/52

дл. формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	р. пояс.	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату		
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)		4.5	19.239		19.1
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	19.239		19.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	6	8.0	24.665		24.8
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 финансового рычага Банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)	7	3	20.474		
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	9.2.4	15.0	96.534		100.2
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	9.2.4	50.0	115.144		120.5
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	102.687		105.7
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)		25.0	максим. альное 13.81	количес. тво 0	длитель. ность 15.1
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	118.665		128.0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0		0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)		3	0.769		0.6
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0		0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0
15	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
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)			максим. альное 4.03	количес. тво 0	длитель. ность 3.4
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)		20	максим. альное 4.03	количес. тво 0	длитель. ность 3.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

табл. 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового р

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс.	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		15009685
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		0
7	Прочие поправки		276339
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		15633346

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер р. пояс.	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		15459047
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшения величины источников основного капитала		63702
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		15395345
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 не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму 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 актива по выданным кредитам ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		400781
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 поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:		400781
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3234089
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		15796126
Показатель финансового рычага			

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Руководитель

Главный бухгалтер

Ведущий экономист

231-60-92

15-05-2018



И.П. Коннова
Ф.И. Ягофарова
Р.Н. Шайдукова

Коннова И.П.

Ягофарова Ф.И.

Шайдукова Р. Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265941	67

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д. 13/52

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409810
(Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2137400			8859	39255			899000		625713	3710227
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2137400			8859	39255			899000		625713	3710227
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)									50000		-5813	44187
5.2	прочий совокупный доход					-6675							-6675
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						0						0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-170977	-170977
9.1	по обыкновенным акциям											-170977	-170977
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2137400			2184	39255			949000		448923	3576762
13	Данные на начало отчетного года		2137400			477	38954			1157863		330309	3665003
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2137400			477	38954			1157863		330309	3665003
17	Совокупный доход за отчетный период:												
17.1	прибыль (убыток)											57449	57449
17.2	прочий совокупный доход					-563							-563
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		2137400			-86	38954			1157863		387758	3721889

Руководитель

Иванов И.П.

Колнова И.П.

Главный бухгалтер

Иванов И.П.

Ягодина Ф.И.

Ведущий экономист

Шаджидова Ф.Н.

231-60-92

15-05-2018

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
92	09265941	67

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г КАЗАНЬ УЛ.ПУШКИНА, Д.13/52

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	р пося	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	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:		79857	374896
1.1.1	проценты полученные		497261	578817
1.1.2	проценты уплаченные		-192136	-202067
1.1.3	комиссии полученные		42667	40579
1.1.4	комиссии уплаченные		-6001	-7002
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		9432	8429
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		-14145	120266
1.1.8	прочие операционные доходы		7882	14801
1.1.9	операционные расходы		-228812	-170819
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-36291	-8108
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		371343	786210
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1493	-6650
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через		652	-6109
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		614471	590955
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		115004	381278
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		12195	44235
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-279115	-134185
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		-95335	-28944
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4964	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		451200	1161106
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		-378283	130559
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		179498	-174399
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		-9247	-8097
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2327	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-205705	-51937
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	-170965
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-170965
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		8032	104777
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		253527	1042981
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1506546	1738731
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1760073	2781712

Руководитель

Коннова И.П.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

Ведущий экономист

Шайдукова Р. Н.

Телефон: 231-60-92

15-05-2018

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 1 квартал 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ПАО).....	14
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	14
1.2.	Основные направления деятельности Банка.....	14
1.3.	Положение Банка в банковском сообществе и отражение в рейтингах.....	15
1.4.	Основные показатели деятельности Банка.....	15
2.	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ.....	15
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	16
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	16
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
4.5.	Средства клиентов.....	20
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	21
5.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	21
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	21
5.3.	Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	21
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	21
6.1.	Собственный капитал Банка.....	21
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	24
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	24
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	24
9.1.	Основные цели системы управления рисками	24
9.2.	Порядок управления отдельными видами рисков Банка.....	25
9.2.1.	Кредитный риск	25
9.2.2.	Рыночные риски	29
9.2.3.	Процентный риск.....	30
9.2.4.	Риск ликвидности.....	30
9.2.5.	Риск концентрации.....	31
9.2.6.	Операционный риск.....	31
9.3.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.....	32
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	33

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

О Банке

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

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.

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк:

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

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала и отчет об изменениях в капитале на 1 апреля 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

1.2. Основные направления деятельности Банка.

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

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

Одним из значимых направлений деятельности Банка является розничный бизнес, который представлен такими продуктами как кредиты физическим лицам, банковские карты, прием вкладов населения, денежные переводы и платежи и другие.

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

Сведения о прекращенной деятельности: В 2017 году и отчетном периоде 2018 года деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

1.3. Положение Банка в банковском сообществе и отражение в рейтингах

По данным Эксперт РА АКБ "Энергобанк" занимает 167 место за 1 квартал 2018 года в списке крупнейших банков по активам (на 01.01.2018 -169 место).

Согласно рейтингу, проведенному сайтом «Banki.ru» с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 апреля 2018 года Банк занял 149 место по чистым активам среди банков России и 7 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2018 -151 и 7 место, соответственно).

1.4. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменения (%, б.п)
Активы, тыс.руб.	15 909 685	16 347 138	-2,7
Собственный капитал (Базель III)*, тыс.руб.	4 146 141	4 207 871	-1,5
Кредитный портфель, тыс.руб.	12 527 205	13 293 923	-5,8
Средства клиентов, тыс.руб.	11 669 416	11 946 585	-2,3
Обязательства, тыс.руб.	12 187 796	12 682 135	-3,9
Прибыль, тыс. руб. (до выплаты дивидендов)	57 449	326 786	-82,4
Достаточность капитала, Н1, %	24,7	24,8	-0,1

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ

АКБ «Энергобанк» (ПАО) не контролирует никакие юридические лица, а также никакие юридические лица не находятся под значительным влиянием Банка, таким образом, Банк в состав банковской группы не входит.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная сокращенная квартальная отчетность Банка должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная сокращенная квартальная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной квартальной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, активы, доходы и прибыль Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, не подвергались каким-либо корректировкам.

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Руб./доллар США	61,9997	57,6002
Руб./евро	75,2056	68,8668

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты:

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

(в тыс. руб.)

Показатель	01.04.2018	01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты:		
Наличные средства	382 301	342 032
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	320 124	520 448
Средства на счетах в кредитных организациях РФ	1 034 456	617 447
Средства на счетах в банках-нерезидентах	13	1 337
Средства на клиринговых счетах в кредитных организациях РФ для обеспечения расчетов	23 179	25 282
Итого	1 760 073	1 506 546
Денежные средства и их эквиваленты, по которым есть ограничения по использованию:		
На счетах обязательных резервов в Банке России	146 532	145 039
Средства на счетах в кредитных организациях, по которым рассчитывается резерв на возможные потери	3 954	136
Резервы на возможные потери	(926)	(1)
Итого	149 560	145 174

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

Средства обязательных резервов в Банке России и средства на корреспондентских счетах, по которым есть ограничения по использованию:

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

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

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

(в тыс. руб.)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 897	3 683
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 897	3 683

Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов

(в тыс. руб.)

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Кредитные и финансовые организации	0	0
Металлургическая промышленность	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0
Нефте-газовая промышленность	0	0
Энергетическая промышленность	0	0
Телекоммуникации (услуги связи)	3 897	3 683
Итого долевых ценных бумаг	3 897	3 683

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеют рыночные котировки, номинированы в рублях, представлены долевыми бумагами прочих эмитентов.

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

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

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

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

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 897	0	0	3 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 112 205	0	659	1 116 102

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

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

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

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г.

(в тыс. руб.)

Вид ссуд	01.04.2018		01.01.2018	
	Задолженность	Резервы	Задолженность	Резервы
Банк России	825 000	0	900 000	0
Банки	433 824	0	628 366	0
МБК	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	400 781	0	597 155	
Прочие	33 043	0	31 211	
Юридические лица, в том числе:	15 845 875	6 557 662	16 116 259	6 404 348
Кредиты в том числе:	15 698 149	6 489 209	15 954 533	6 333 222
ссуды крупному бизнесу	2 042 537	544 676	2 087 619	523 101
ссуды малому бизнесу	13 655 612	5 944 533	13 866 914	5 807 869
овердрафты		0		2 252
Цессия	1 496	1 496	1 703	1 703
Факторинг	146 230	66 957	160 023	69 423
Физические лица, в том числе:	2 371 374	391 206	2 446 969	393 323

овердрафты	9 963	5 720	14 955	4 730
жилищные и ипотечные ссуды:	1 006 216	274 114	971 062	271 140
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	0	0	0	0
автокредиты	1 016 285	34 320	1 096 149	30 718
потребительские кредиты	338 910	77 052	364 803	86 735
цессия				
Всего	19 476 073	6 948 868	20 091 594	6 797 671

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах
По состоянию на **01.04.2018** года

№ п/п	Состав активов	Сумма	В том числе		Виды реструктуризации, перспективы погашения.
			реструктурировано, в тыс.руб	Доля реструктурированных ссуд, в %	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	19 476 073	6 886 996	35,4	
1.1.	Кредитным организациям	433 824	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	15 845 875	6 751 701	42,6	Пролонгация ссуд, снижение процентной ставки. Не связано с ухудшением финансового состояния Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	2 371 374	135 295	5,7	Пролонгация ссуд, снижение процентной ставки. Частично связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: средняя.

По состоянию на **01.01.2018** года

п	Состав активов	Сумма	В том числе		Виды реструктуризации, перспективы погашения.
			реструктурировано, в тыс.руб	Доля реструктурированных ссуд, в %	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	20 091 594	6 494 128	32,32	
1.1.	Кредитным организациям	628 366	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	16 116 259	6 494 128	40,29	Пролонгация ссуд, снижение процентной ставки. Не связано с ухудшением финансового состояния Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	2 446 969	104 918	4,29	Пролонгация ссуд, снижение процентной ставки. Частично связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: средняя.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 апреля 2018 года составляет 35,4% (2017 г.: 32,3%).

Основным видом реструктуризации ссуд является пролонгация, не связанная с ухудшением финансового состояния заемщика.

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

(в тыс. руб.)

	01.04.2018	01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	452 064	358 079
Облигации крупных российских банков	0	0

Корпоративные облигации	24 881	23 978
Облигации Банка России	610 168	517 566
Итого долговых ценных бумаг	1 087 113	899 623
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1 592	1 457
Долевые бумаги прочих резидентов	23 500	21 590
<i>Долевые ценные бумаги не имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги, оцениваемые по себестоимости	583	583
Прочее	76	76
Итого долевых ценных бумаг	25 751	23 706
РЕЗЕРВ	(659)	(659)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.	1 112 205	922 670

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

на 01.04.2018 - с апреля 2019 года по май 2021 года, ставки купонного дохода от 10,2% до 12,00% годовых;

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

На 01.04.2018 Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года, ставки купонного дохода от 8,95% до 8,96% годовых.

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

На 01.04.2018 Облигации Банка России представлены процентными документарными ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения с апреля 2018 года по июнь 2018 года, ставки купонного дохода 7,25 % годовых.

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

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

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации			
ОФЗ, выпуск 29011	435 563	29.01.2020	8,96%
ОФЗ, выпуск 29012	16 501	16.11.2022	8,95%
Итого:	452 064		
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-5)	208 172	18.04.2018	7,25%
Облигации Банка России (КОБР-6)	251 419	16.05.2018	7,25%
Облигации Банка России (КОБР-7)	150 577	13.06.2018	7,25%
Итого	610 168		
Корпоративные облигации			
ПАО Акрон 04	10 760	18.05.2021	10,2%
ПАО Акрон 05	10 704	18.05.2021	10,2%
ПАО ТГК-2 БО-02	3 417	26.04.2019	12,00%
Итого:	24 881		

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

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

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

На 1 апреля 2018 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 25 092 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 23 047 тыс. рублей) обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 659 тыс. рублей (01.01.2018г.: 659 тыс. рублей), не имеет свободного обращения и оценивается по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

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

(в тыс. руб.)

	Объём вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.04.2018	659	659	0
На 01.01.2018	659	659	0

4.5. Средства клиентов

(в тыс. руб.)

	01.04.2018	01.01.2017
Юридические лица	5 252 186	5 499 197
— Текущие/расчетные счета	2 306 716	2 292 571
— Срочные депозиты	2 945 470	3 206 626
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6 417 056	6 447 388
— Текущие счета/счета до востребования	217 244	256 189
— Срочные вклады	5 922 510	5 931 734
— Счета ИП	277 302	259 465
Итого средства клиентов	11 669 242	11 946 585

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

(в тыс. руб.)

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(152 060)	(227 422)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(925)	(1)
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	(14 171)	(6 972)
Ценные бумаги для продажи		(122)
Прочие активы	(1 031)	7 33
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	(168 187)	(227 485)

В 1 квартале 2018 года списаны активы за счет резерва в сумме 1147 тыс. рублей, в том числе по ссудам и процентам по ним - в размере 913 тыс. рублей (1 квартал 2017: 52 тыс. рублей).

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

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01.04.2018г. и 01.04.2017г., за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 60 512 тыс. рублей и 39 641 тыс. рублей, соответственно.

5.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

(в тыс. руб.)

Виды налогов	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Налог на прибыль	13 792	2 572
НДС уплаченный	4 127	4 867
Налог на имущество	673	600
Земельный налог	55	55
Транспортный налог	18	14
Налог в экофонд	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого начисленные налоги	18 665	8 108

В 1 квартале 2018 года, как и в 2017 году изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введением новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов, не было.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1. Собственный капитал Банка

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

По состоянию на 01.04.2018г., капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П имел значение 4 146 141 тыс. рублей (2017г: 4 207 871 тыс. рублей).

Средства уставного капитала, резервного фонда в основном капитале Банка на 1 апреля 2018 года составили 3 295 263 тыс. рублей (2017г: 3 295 263 тыс. рублей.).

В числе источников дополнительного капитала необходимо выделить субординированные займы, величина которых в собственных средствах Банка составила 500 000 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 500 000 тыс.рублей).

Также, на 1 апреля 2018 года в составе капитала признана чистая прибыль за отчетный период в размере 57 449 тыс. рублей (в дополнительном капитале), прибыль прошлых лет в сумме 3 523 тыс.рублей - в базовом капитале и 326 786 тыс. рублей – в дополнительном капитале).

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу. Нормативы достаточности

собственных средств (капитала) банка, при минимально допустимом уровне в 8%, имели значения по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года 24.7% и 24.8% соответственно.

Норматив достаточности базового капитала, и норматив достаточности основного капитала при минимально допустимых значениях 4,5% и 6% соответственно, по состоянию на 01.04.2018 года приняли значение 19.2% (на 01.01.2018г.: 19.1%).

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года надбавка поддержания достаточности капитала равна 1,875% (на 1 января 2018 года – 1,250%). Антициклическая надбавка, рассчитываемая Банком в соответствии с Инструкцией банка России №180-И, равна нулю. Надбавка за системную значимость не рассчитывается, так как АКБ «Энергобанк» (ПАО) не входит в перечень системно значимых кредитных организаций, определяемый Банком России.

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

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

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	2 137 400	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 137 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2 137 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	912 052
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	11 669 416	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	912 052
		500 000	из них: субординированные кредиты	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	231 861	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	64 635	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	64 635	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	64 635
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	62	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	62	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	62
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1 585	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	14 703 983	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

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

С 1 января 2018 года Банком России введен норматив финансового рычага Н1.4. Порядок его расчета регулируется Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установлено в размере 3 процентов. Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.04.2018 составило 20,5%, по состоянию на 01.01.2018 – 19,6%.

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Изменение остатков денежных средств конец 1 квартала 2018 года составило плюс 253 527 тысяч рублей.

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

9.1. Основные цели системы управления рисками

В качестве основных целей системы управления рисками Банк рассматривает:

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

риска, принятого Банком.

9.2. Порядок управления отдельными видами рисков Банка

9.2.1 Кредитный риск

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

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

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

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

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

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

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

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

г) Контрольные индикаторы кредитного риска

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

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

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

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

в) Обеспечение обязательств. Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Наименее

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
1	2	3	4	5	6	7	9	10	
	Всего активов:	20 767 886	1 747 639	25 773	444 426	287 191	990 249	8 009 911	6 988 946
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	19 476 073	1 693 619	14 029	427 752	273 111	978 727	7 974 213	6 948 868
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 698 149	1 618 727	13 816	410 699	263 097	931 115	7 586 189	6 489 209
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 371 374	74 892	213	17 053	10 014	47 612	319 554	391 206
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	1 258 824	0	0	0	0	0	17	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	146 230	0	0	0	0	0	66 957	66 957
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования		0	0	0	0	0		
1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 496	0	0	0	0	0	1 496	1 496
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0

1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	583	0	0	0	0	0	583	583
3.	Требования по получению процентных доходов	63 383	53 847	11 671	16 658	14 080	11 438	27 487	28 333
4.	Прочие требования	1 227 847	173	73	16	0	84	7 628	11 162

По состоянию на 1 января 2018 года:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
	1	2	3	4	5	6	7	9	10
	Всего активов:	21 044 662	1 326 580	44 498	263 618	311 460	707 004	7 944 211	6 822 700
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные и того, в том числе:	20 091 594	1 315 756	44 230	262 551	311 444	697 531	7 933 822	6 797 671
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 954 533	1 225 565	31 951	253 903	298 543	641 168	7 469 356	6 333 222
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 446 969	90 137	12 279	8 648	12 901	56 309	393 323	393 323
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	931 211	0	0	0	0	0	17	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	160 023	0	0	0	0		69 423	69 423
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования								
1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 703	54	0	0	0	54	1 703	1 703
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	597 155	0	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	583	0	0	0	0	0	583	583
3.	Требования по получению процентных доходов	50 280	10 675	231	1 043	11	9 390	x	14 640
4.	Прочие требования	902 205	149	37	24	5	83	9 806	9 806

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода		На конец предыдущего года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	19 476 073	63 871	20 091 594	50 280
2.	Объём просроченной задолженности	1 693 619	20 697	1 315 756	10 675
3.	Категории качества	X	X	X	X
4.1	I	3 064 488	16 803	3 057 531	11 250
4.2	II	3 937 567	11 161	4 455 475	18 346
4.3	III	3 265 827	11 860	3 428 072	9 922
4.4	IV	6 833 482	115	6 810 746	130
4.5	V	2 374 709	23 932	2 339 770	10 632
5.	Расчетный резерв на возможные потери	7 974 213	X	7 856 395	X
6.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества	6 948 868	28 333	6 797 671	14 640
6.1	II	36 693	317	48 627	438
6.2	III	724 586	4 016	688 232	3 454
6.3	IV	4 119 942	68	4 137 252	116
6.4	V	2 067 647	23 932	1 923 560	10 632

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы) и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, а также необремененных активов с выделением активов, которые пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России, представлена в отчете по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в подразделе 3.4 «Сведения об обремененных и необремененных активах». Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

За 1 квартал 2018 года и 2017 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было. Отличия в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация о кредитном риске контрагента.

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

Банк осуществляет сделки обратного РЕПО (покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи) только с центральным контрагентом под залог государственных ценных бумаг а также высоколиквидных корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 апреля 2018 года Банком заключены сделки на общую сумму в 400 781 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 597 155 тыс. рублей).

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

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

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

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

- срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

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

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

Группы активов	01.04.2018	01.01.2018
I группа активов (0%)	2 722 925	2 764 696
II группа активов (20%)	87 320	152 190
III группа активов (50%)	0	0
IV группа активов (100%)	9 568 074	9 508 669
V группа активов (150%)	0	0
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска 5%, 70%	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	3 421 026	3 542 114
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	13 431	13 936
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	187 950	161 871
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1250%	1255 000	125 000
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	164 971	206 540
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

9.2.2 .Рыночные риски.

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

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

9.2.2.1. Валютный риск.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 1 квартале 2018 года и в 2017 году не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на

постоянной основе. В течение 1 квартала 2018 года и 2017 года валютная позиция была сбалансированной, уровень валютного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

В 2018 и 2017 годах операции совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

9.2.3 .Процентный риск.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по данным отчета по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В таблице отражены итоговые суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тыс.руб.)

На 01.01.2018

	до 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Итого Активы	1 802 101	927 787	711 191	1 644 431	11 975 258	5 388 406
Итого Пассивы	651 792	1 390 324	1 935 741	2 530 820	6 048 036	6 402 210
ГЭП	1 150 309	-462 537	-1 224 550	-886 389	5 927 222	-1 013 804
Изменение чистого процентного дохода						
+200	22 046,82	-7 708,64	-15 306,88	-4 431,95	x	x
-200	-22 046,82	7 708,64	15 306,88	4 431,95	x	x
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

На 01.04.2018

	до 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Итого Активы	1 726 174	695 488	899 994	1 527 051	11 549 499	5 467 590
Итого Пассивы	1 006 634	1 629 503	1 994 118	1 505 389	5 852 910	6 419 803
ГЭП	719 540	-934 015	-1 094 124	21 662	5 696 589	-952 213
Изменение чистого процентного дохода						
+200	13 790,70	-15 566,29	-13 676,55	108,31	x	x
-200	-13 790,70	15 566,29	13 676,55	-108,31	x	x
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

9.2.4. Риск ликвидности

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

Поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществляется при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации. Значения нормативов мгновенной

ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Показатели	Минимальное /максимальное допустимое значение норматива	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	min 15%	96,5	100,2%
Норматив текущей ликвидности, Н3	min 50%	115,1	120,5%
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	max 120%	102,7	105,7%

9.2.5. Риск концентрации.

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

Банк не имеет структурных подразделений и не ведет деятельность за пределами Российской Федерации. Информация по активам, предоставленным нерезидентам, и по средствам, привлеченным от нерезидентов по состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года представлены в Разделе 10 «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами».

9.2.6. Операционный риск.

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

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 апреля 2018 года 258 726 тыс. рублей (на 1 января 2018 -258 726 тыс. рублей).

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение
2014	1 550 562
2015	1 859 451
2016	1 764 508
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 724 840
Размер операционного риска на 31 апреля 2018 года	258 726

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение
2014	1 550 562
2015	1 859 451
2016	1 764 508
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 724 840

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

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

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

Банк ведет постоянную работу по совершенствованию подходов и методик управления отдельными видами рисков, в том числе в 2017 и 2018 году:

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

Основными целями управления капиталом Банка являются:

оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков,

планирование капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития Банка,
- требований к достаточности капитала, установленных Банком России,
- результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним

и внешним факторам рисков,

сопровождение стратегических решений по развитию бизнеса Банка.

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

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

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Значения нормативов достаточности капитала в 1 квартале 2018 года и в 2017 году соблюдались, и не имели существенных изменений в течение отчетного периода (значения нормативов достаточности представлены в разделе 6.1 «Собственный капитал Банка»). В рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банк планирует обеспечить соблюдение пруденциальных нормативов достаточности капитала на уровне, превышающем установленные требования Банка России, и соответствующим требованиям по поддержанию позитивного кредитного рейтинга Банка.

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

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

– на 1 п.п. – информация об этом доводится до Наблюдательного совета

для вынесения к рассмотрению вопросов достаточности капитала и выработке решений по пересмотру структуры активов с целью увеличения объема операций, несущих меньший риск по сравнению с текущей ситуацией.

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

- планового (целевого) уровня капитала / достаточности капитала / плановой структуры капитала,
- плановых (целевых) уровней рисков / целевой структуры рисков;
- о результатах стресс - тестирования;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов.

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные 31.03.2018	Данные 31.12.2017
1	2		3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13	1337
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	65 649	673055
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	63 064	668374
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 585	4681

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16.05.2018



И.П. Коннова

Ф.И. Ягофарова