

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
(неаудированная) за 1 полугодие 2018 года.*

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 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	3.1	440909	342032
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		630021	665487
2.1	Обязательные резервы		139376	145039
3	Средства в кредитных организациях		964356	644201
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1224049	3682
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	12436100	13293923
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	497446	922670
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	158
9	Отложенный налоговый актив		4410	62
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	234054	233404
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.6	183425	241519
13	Всего активов		16614770	16347138
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		145000	132805
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	12313871	11946585
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		6360567	6447388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.8	218976	310901
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	27500
20	Отложенные налоговые обязательства		0	1584
21	Прочие обязательства	3.9	139316	258189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11702	4571
23	Всего обязательств		12828865	12682135
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2137400	2137400
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
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)		-4480	477
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		38973	38954
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		330309	3523
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		125840	326786
35	Всего источников собственных средств		3785905	3665003
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1367042	1117916
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		220270	193801
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

И.о. Главного бухгалтера

Зам.нач.отдела

Телефон: 231-60-94

09-08-2018



И.П. Коннова
Коннова И.П.
А.В. Пак
Пак А.В.
С.Г. Сурова
Сурова С.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265	67

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1015029	1146437
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		66424	49035
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		903733	1085302
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		44872	12100
2	Процентные расходы, всего,		374356	436378
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4628	716
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		368741	434592
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		987	1070
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		640673	710059
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:	4.1	-209999	-398901
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-29229	-16118
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		430674	311158
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2527	-815
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-733	675
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	52297	96665
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-55283	-42584
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		94	157
14	Коммиссионные доходы		91284	88810
15	Коммиссионные расходы		15844	18392
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	286	-297
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-5714	3252
19	Прочие операционные доходы	4.4	32483	38113
20	Чистые доходы (расходы)		527037	476742
21	Операционные расходы		354164	333978
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		172873	142764
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	47033	53458
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		125840	89306
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		125840	89306

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		125840	89306
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-19	33
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		19	-33
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5071	-8984
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-5071	-8984
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-113	-899
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4958	-8085
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4939	-8118
10	Финансовый результат за отчетный период		120901	81188

Руководитель

И.о. Главного бухгалтера

Зам.нач.отдела

Телефон: 231-60-94

09-08-2018



Коннова И.П.

 Лак А.В.

 Сурова С.Г.

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 июля 2018 годаКредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) ионерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (Г
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Г КАЗАНЬ УЛ ПУШКИНА, Д.13/52Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

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	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):		330309	3523	33
2.1	прошлых лет		330309	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		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3625572	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		71307	53225	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		58	50	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок свейчоризации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска 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	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых				
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				
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		1		
27	Отрицательная величина добавочного капитала			13306	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		71366	66581	
29	Базовый капитал, итого:		3554206	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,		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	Неущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,		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:		3554206	3232205	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		889725	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,		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:		889725	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			
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			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		889725	975666
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	4443931	4207871
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16876826	16964851
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16876826	16951760
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16876826	16951760
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		21,0597	19,0524
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		21,0597	19,0671
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		26,3316	24,8226
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в		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 поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2541612	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	Несущественные 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, резерва 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		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			
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 I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и _____ раздела I «Информация о структуре»

Раздел I¹. 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):		330309	3523
2.1	прошлых лет		330309	3523
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		1157863	1157863
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		3625572	3298786
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том		71366	66581
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		3554206	3232205
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том			
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)		3554206	3232205
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		889725	975666
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего,			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30			

12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)		889725	975666
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	6	4443931	4207871
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		16876826	16951760
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств		16876826	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 уровню риска	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		16399147	13650716	9839793	15528645	13034315	9660859	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		2728039	2728039		2764696	2764696	0	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		1353605	1353605	270721	760950	760950	152190	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		12317503	9569072	9569072	12002999	9508669	9508669	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих								
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 суды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7133482	2870275	3417172	7602075	3283548	3854037	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5433667	2414313	2655744	5979972	2890958	3180054	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1189587	162578	211351	1129689	124516	161871	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		500228	283384	425077	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	125000	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		15188	11284	13045	15182	12195	13936	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		2278	2077	2908	2123	1879	2589	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		10	5	15				
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		240052	228350	221337	215578	211066	206540	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		220270	212073	212823	193801	192776	197066	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		19782	16277	8514	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».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.2.6	269123	258726
6.1	в том числе:		5382452	5174521
6.1.1	чистые процентные доходы		4320126	4147518
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1062326	1027003
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2.2	7200	7365
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		576	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 (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		7038037	-210766	6827271
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7017187	-204876	6812311
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и		9147	1242	10389
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на		11703	-7132	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 организацией 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
--------------	-------------------------	-----------------------------	---	---

1	2	3	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 506-П от 06.06.2012 г.		по решению уполномоченного органа		8	9
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	1071780	27.83	298323	11.86	127150	-15.97	-171173
1.1	суды	1069825	27.79	297345	11.88	127098	-15.91	-170247
2	Реструктурированные суды	302139	3.23	9755	0.97	2942	-2.26	-6813
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранев	763710	8.52	65073	2.56	19563	-5.96	-45510
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранев имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	62974	6.04	3801	4.55	2864	-1.49	-937
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы	30940	5.34	1651	0.26	79	-5.08	-1572
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранев существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной							

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 № 203-П	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	Долевые 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	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,			16306534	1740312
2	Долевые 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:			1741011	1740312
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			1741011	1740312
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			493640	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1512258	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			15654869	
7	Суды, предоставленные физическим лицам			2397100	
8	Основные средства			234833	
9	Прочие активы			208439	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер поощения	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3554206	3234089	3232205	3246260
2	влияния собственников активов и обязательств, требующих под риск для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		16432233	15796126	16456002	16216570
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	21.6	20.5	19.6	20.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 "Энергобанк"(ПАО)	АКБ АО "Эдельвейс Групп"	1.1 АО "Эдельвейс Групп"	1.1 АО "Эдельвейс Корпорейшн"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10200067В	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия (643)	1.1 Россия (643)	1.1 Россия (643)	1.1 Россия (643)
	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	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	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	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	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	1.1 250000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 2137400 (643)	1.1 320000 (643)	1.1 180000 (643)	1.1 250000 (643)
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	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 31.01.2001, 13.05.2002, 15.04.2003, 06.12.2004, 09.10.2006	1.1 27.07.2010	1.1 17.12.2010	1.1 25.06.2018
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	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	1.1 25.06.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	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	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	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	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 6.80	1.1 6.80	1.1 8.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	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	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	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 снижение Н1.1 ниже 2% или утверждение Банком России плана участия Банка России или ГК АСВ в осуществ. мер по предупр. банкротства в соотв. со ст.189.49 127-ФЗ	1.1 снижение Н1.1 ниже 2% или утверждение Банком России плана участия Банка России или ГК АСВ в осуществ. мер по предупр. банкротства в соотв. со ст.189.49 127-ФЗ	1.1 снижение Н1.1 ниже 2% или утверждение Банком России плана участия Банка России или ГК АСВ в осуществ. мер по предупр. банкротства в соотв. со ст.189.49 127-ФЗ
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 АКБ "Энергобанк" (ПАО)	1.1 АКБ "Энергобанк" (ПАО)	1.1 АКБ "Энергобанк" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 При снижении размера капитала(К) ниже УК в соот. с 86-ФЗ "О ЦБ РФ" Банк России обязан направить в КО треб-е о приведении в соотв-е размера К и размера УК. КО обязана исполнить треб-е Банка России в порядке, сроки и на усл-х, кот. уст. пар.4.1 127-ФЗ	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянно	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	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	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	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	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)

Раздел "Справочно".

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

задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>4274347</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>2046622</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>2191911</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	_____ ;
1.4. иных причин	<u>35814</u> .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>4066774</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>3791</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>2431943</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>1558122</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	_____ ;
2.5. иных причин	<u>72918</u> .

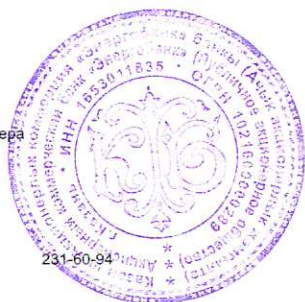
Руководитель

И.о. Главного бухгалтера

Зам.нач.отдела

Телефон:

09-08-2018



Коннова И.П.

Пак А.В.

Сурова С.Г.

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 июля 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) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в имущество)	Недереализованная 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			772	39223			1157863		92813	3428071
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)											125840	125840
17.2	прочий совокупный доход					-4957	35						-4922
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			-4480	38973			1157863		456149	3785905

Руководитель

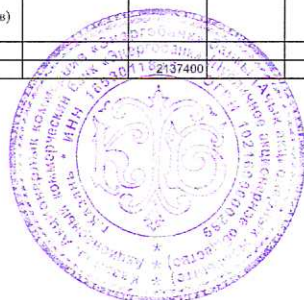
И.о. Главного бухгалтера

Зам.нач.отдела

231-60-94

09-08-2018

Сообщение к отчету:



И.П. Конова
С.Г. Сурова

Коннова И.П.

Пав А.В.

Сурова С.Г.

Банковская отчетность		
Код	Код кредитной	
террит	по	регистрационны
92	092659	67

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 1 июля 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

формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение,	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату		на начало отчетного			
1	2	3	4	5		6			
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.2	4.5	21.060		19.1			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.2	6.0	21.060		19.1			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы	8.2	8.0	26.332		24.8			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной		0	0		0			
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	21.629					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.2.4	15.0	136.212		100.2			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.2.4	50.0	110.466		120.5			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.2.4	120.0	92.871		105.7			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максим альное значен	количе ство наруше	длитель ьность	максим альное значен	количе ство наруше	длитель ьность
				13.19			15.1		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской		800.0	95.537		128.0			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств,		50.0	0		0			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.647		0.6			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения		0	0		0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30		0	0		0			
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на		0	0		0			
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов		0	0		0			
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам,		0	0		0			
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии		0	0		0			
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максим альное значен	количе ство наруше	длитель ьность	максим альное значен	количе ство наруше	длитель ьность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максим альное значен	количе ство наруше	длитель ьность	максим альное значен	количе ство наруше	длитель ьность
				3.78			3.4		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового ры

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
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		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		0
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2),		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ		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 неопределено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ),		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом		0
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

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	
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 итого: (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, итого: (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
И.о. Главного бухгалтера
Зам. нач. отдела
231-60-94
09-08-2018



И.П. Коннова
Коннова И.П.
А.В. Пак
Пак А.В.
С.Г. Сурина
Сурина С.Г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 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.13/52Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Период пояснения	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:		460059	529610
1.1.1	проценты полученные		976100	1136417
1.1.2	проценты уплаченные		-396354	-424236
1.1.3	комиссии полученные		91284	88810
1.1.4	комиссии уплаченные		-15844	-18392
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		-2048	5510
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		52297	96665
1.1.8	прочие операционные доходы		139935	39802
1.1.9	операционные расходы		-310443	-312688
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-74868	-82278
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-416255	553805
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5663	5041
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1209900	-9165
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		680861	-102229
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-55976	248973
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		12195	106200
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		367286	269309
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		-91925	33195
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-124975	2482
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		43794	1083415
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		836528	48240
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-418866	-34037
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		-18887	-20915
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1343	297
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		400098	-6415
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	-363301
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-363301
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-55263	-95400
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	388629	618299
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1506546	1738731
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1895175	2357030

Руководитель

Коннова И.П.

И.о. Главного бухгалтера

Пак А.В.

Зам.нач.отдела

Сурава С.Г.

Телефон 231-60-94

09-08-2018



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

СОДЕРЖАНИЕ

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	13
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	13
1.2.	Основные показатели деятельности Банка.....	14
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	15
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	15
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
3.4.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	18
3.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	19
3.6.	Прочие активы.....	20
3.7.	Средства клиентов.....	20
3.8.	Долговые обязательства.....	21
3.9.	Прочие обязательства.....	21
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	22
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	22
4.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	22
4.3.	Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	22
4.4.	Информация о сумме вознаграждения работникам.....	22
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	23
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	23
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	24
7.1.	Основные цели системы управления рисками	24
7.2.	Порядок управления отдельными видами рисков Банка.....	24
7.2.1.	Кредитный риск	24
7.2.2.	Рыночные риски	27
7.2.3.	Процентный риск.....	28
7.2.4.	Риск ликвидности.....	29
7.2.5.	Риск концентрации.....	30
7.2.6.	Операционный риск.....	31
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	33
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	34
10.	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	36

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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.

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

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.

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

- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ),
- Ассоциации российских банков (АРБ),
- Банковской Ассоциации Татарстана,
- Международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT,
- Торгово-Промышленной Палаты (ТПП),

- Международных платёжных систем расчётов MasterCard Int. и VISA Int.,
- Национальной Финансовой Ассоциации(НФА).

АКБ «Энергобанк» (ПАО) не входит в состав банковских групп, не контролирует никакие юридические лица, а также никакие юридические лица не находятся под значительным влиянием Банка.

Уставный капитал Банка составляет 2 137 400 000 рублей и состоит из обыкновенных акций.

Реестр акционеров Банка ведет Казанский филиал №2 ООО «Евроазиатский регистратор», официальный сайт регистратора <http://www.erd.ru>.

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.07.2018 г. – 23 юридических лица и 14 физических лиц. Доля физических лиц от величины уставного капитала незначительна и составляет 0,02 %.

Сведения о владельцах банка и лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет и доступны неограниченному кругу лиц.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Единицы измерения- тыс.руб.

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за отчетный период.

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

Сведения о кредитных рейтингах Банка

значение кредитного рейтинга на 01.07.2018:	ruBB- Прогноз: стабильный
Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» АКБ "Энергобанк" занимал 169 место в списке крупнейших банков по активам в рэнкинге банков за 2017 год.

Согласно рейтингу, проведенному сайтом «Banki.ru» с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 июня 2018 года Банк занял 150 место по чистым активам среди банков России и 7 место среди банков Республики Татарстан и 129 и 6 место соответственно- по чистой прибыли.

1.2. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.07.2018	На 01.01.2018**	Изменения (% б.п)
Активы, тыс.руб.	16 614 770	16 347 138	+1,6
Собственный капитал (Базель III)*, тыс.руб.	4 443 931	4 207 871	+5,6
Кредитный портфель, тыс.руб.	12 436 100	13 293 923	-6,7
Средства клиентов, тыс.руб.	12 313 871	11 946 585	+3,07
Обязательства, тыс.руб.	12 828 865	12 682 135	+1,16
Прибыль, тыс. руб.	125 840	326 786	
Достаточность капитала, Н1, %	26,3	24,8	+1,5

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

**Данные на 01.01.2018 г. приведены с учетом СПОД.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 1 полугодие 2018 года, не подвергались каким-либо корректировкам.

С начала 2018 г. изменения в Учетную политику не вносились. Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3.1. Денежные средства и их эквиваленты:

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

Показатели	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	440 909	342 032
Средства в Центральном Банке	630 021	665 487
Средства в кредитных организациях-резидентах	940 350	617 583
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	147	1 337
Счета для осуществления расчетов	1 607	3 208
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	20 000	20 000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 259	2 074
Итого	2 035 293	1 651 721
в том числе имеющие ограничения по использованию		
На счетах обязательных резервов в Банке России	139 376	145 039
Средства на счетах в кредитных организациях, по которым создается резерв на возможные потери	742	136
Итого денежных средств и их эквивалентов, не имеющих ограничения в использовании	1 895 175	1 506 546
Резерв на возможные потери	-7	-1

3.2. 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.

Показатели	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	1 220 445	0

Долевые ценные бумаги	3 604	3 682
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 224 049	3 682

Долговые ценные бумаги по видам

Виды долговых ценных бумаг	Дата погашения	Стоимость бумаг с учетом премии и дисконта на 01.07.2018	НКД и ПКД на 01.07.2018
Облигации федерального займа			
Облигации федерального займа выпуск 26205	14.04.2021	4 113	62
Облигации федерального займа выпуск 29011	29.01.2020	78 125	2 823
Облигации федерального займа выпуск 25083	15.12.2021	43 744	85
Облигации федерального займа выпуск 26209	20.07.2022	5 046	163
Облигации федерального займа выпуск 24019	16.10.2019	39 428	606
Облигации федерального займа выпуск 24211	25.01.2023	24	1
Облигации федерального займа выпуск 26210	11.12.2019	3 498	11
Облигации федерального займа выпуск 26223	28.02.2024	67 076	1 607
Облигации федерального займа выпуск 29012	16.11.2022	61 519	483
Облигации федерального займа выпуск 26217	18.08.2021	5 055	133
Облигации федерального займа выпуск 26220	07.12.2022	2 207	8
Итого облигаций федерального займа		309 835	5 982
Облигации Банка России			
Облигации Банка России (КОБР-9, RU000A0ZZ646)	15.08.2018	549 725	5 027
Облигации Банка России (КОБР-8, RU000A0ZZ2L2)	18.07.2018	344 806	5 070
Итого облигаций Банка России		894 531	10 097
Всего долговых ценных бумаг		1 204 366	16 079

Долевые ценные бумаги представлены акциями телекоммуникационной компании на общую сумму 3 604 тыс.руб.

На 01.07.2018 г. в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевые и долговые ценные бумаги эмитентов, торгующиеся на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. А также имеются финансовые активы, отнесенные к 3-му уровню иерархии - финансовые активы, не имеющие свободного обращения, и оценивающиеся по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала, по которым создан резерв от 51% до 100%.

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

	01.07.2018	01.01.2018
Облигации федерального займа	452 187	358 079
Облигации крупных российских банков	0	0
Корпоративные облигации	20 652	23 978
Облигации Банка России	0	517 566
Итого долговых ценных бумаг	472 839	899 623
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1 496	1 457
Долевые бумаги прочих резидентов	22 825	21 590
<i>Долевые ценные бумаги не имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги, оцениваемые по себестоимости	583	583
Прочее	76	76
Итого долевых ценных бумаг	24 980	23 706
РЕЗЕРВ	(373)	(659)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.	497 446	922 670

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами российской компании по производству минеральных удобрений с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций-18.05.2021 г.

Облигации федерального займа номинированы в российских рублях и имеют сроки погашения 29.01.2020 г. и 16.11.2022 г.

К категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены также долевые ценные бумаги, имеющие котировку и не имеющие котировки.

Долевые ценные бумаги представлены акциями телекоммуникационных компаний, предприятий газовой и химической промышленности России, акциями банков.

На 1 июля 2018 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 24 321 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, 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:

	Объём вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.07.2018	659	373	286
На 01.01.2018	659	659	0

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

По средневзвешенной цене сделок, совершенных на открытом организованном рынке ценных бумаг или через организатора торговли на рынке ценных бумаг в режиме основных торгов либо в режиме РПС (при

отсутствии сделок в режиме основных торгов) за определенный день (день совершения операции с ценной бумагой (покупка, продажа, передача, перенос, др.), последний рабочий день месяца, день существенного изменения средневзвешенной цены, др.). При отсутствии данных за требуемый день используется средневзвешенная цена сделок по предыдущему торговому дню, по которому такая информация имеется, при условии, что с этого момента и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Информация о ценовых котировках на активном рынке может быть получена у дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы, независимой оценочной организации или регулирующего органа, а также с использованием информационных систем «Reuters», «Bloomberg», а также на основании данных Фиксинга СРО НФА.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет перехода всех рисков и выгод (100%), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумаги.

3.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Показатели	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	15 730 589	16 116 259
субъектам малого и среднего бизнеса	14 047 507	13 866 914
приобретенные права требования	150 191	160 023
требования с отсрочкой платежа	24 027	1 703
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 389 341	2 446 969
ссуды на покупку жилья, кроме ипотечных	28 110	56 172
ипотечные ссуды	990 742	914 890
автокредиты	998 640	1 096 149
потребительские кредиты	371 849	379 758
Учтенные векселя	0	0
Средства, размещенные по сделкам РЕПО	1 254 591	597 155
Обеспечительный платеж в банке-нерезиденте	36 212	31 211
Депозиты, размещенные в Банке России	0	900 000
Требования по аккредитивам	0	0
Резерв	-6 974 633	-6 797 671
Итого чистая ссудная задолженность	12 436 100	13 293 923

Преимущественный регион концентрации ссудной задолженности- Республика Татарстан.

Отраслевая структура кредитного портфеля юр.лиц представлена в следующей таблице:

Наименование отрасли	Остаток на 01.07.2018	Доля %

обрабатывающие производства	1 997 263	12,8%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 235 318	40,1%
строительство	1 169 730	7,5%
транспорт и связь	221 438	1,4%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 383 518	15,3%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 071 503	19,7%
прочие виды деятельности	477 601	3,1%
Итого	15 556 371	100,0%

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатели	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Основные средства за вычетом амортизации	149 978	157 394
Земля	568	568
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	1 203	172
Нематериальные активы за вычетом амортизации	71 307	66 531
Материальные запасы	10 998	8 739
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	234 054	233 404

Амортизация начисляется, исходя из линейного способа начисления и оставшегося срока полезного использования. При невозможности определения срока полезного использования Банк самостоятельно на основании профессионального суждения устанавливает срок полезного использования, с использованием информации в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки. Ремонт собственных и арендованных основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного(резервного) фонда.

По состоянию на 01.07.2018 г. ограничений прав собственности на основные средства, недвижимость, временно не используемых в основной деятельности, основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, нет.

Последняя переоценка основных средств проводилась в АКБ «Энергобанк» (ПАО) по состоянию на 01 января 2002 г.

Учет нематериальных активов аналогичен порядку учета основных средств.

Приобретаемые неисключительные права на программное обеспечение, сертификаты и т.д. оформляются заключением договора или счет-договора оферты. В договоре в обязательном порядке четко указывается наименование программного продукта (нематериального актива), срок его действия, сроки оплаты и получения.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты (сумма стоимости НМА, расходы по внедрению, консультационные расходы, входящие в стоимость услуг внедрения или установки) по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов.

Затраты, признанные первоначально в качестве расходов, впоследствии не признаются в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

3.6. Прочие активы

Показатели	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Просроченные проценты по кредитам	10 277	10 719
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	97 408	172 532
Требования по прочим операциям	54 397	17 879
Требования по получению процентов	24 368	29 412
Расчеты по налогам и сборам	24	158
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	32 633	28 653
Расчеты с прочими дебиторами	752	684
Расходы будущих периодов	14 888	5 823
Резервы на возможные потери по данной группе активов	-51 322	-24 369
Итого	183 425	241 519

3.7. Средства клиентов

Показатели	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	2 736 166	2 671 516
Срочные депозиты юр.лиц	2 856 756	2 710 976
Прочие привлеченные средства юридических лиц	750 000	500 000
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	0	0
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	3 565	4 061
Вклады физических лиц и ИП	5 967 384	6 060 032
Итого средств клиентов	12 313 871	11 946 585

Отраслевой состав клиентов-юридических лиц представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 01.07.2018	Доля %
производство	640 285	4,1%
сельское хозяйство	331 858	2,1%
строительство	33 110	0,2%
транспорт и связь	346 700	2,2%
торговля и услуги	1 431 502	9,2%

финансовая деятельность	1 860 513	12,0%
прочие виды деятельности	1 702 519	10,9%
Итого	6 346 487	40,8%

3.8. Долговые обязательства

По состоянию на 01.07.2018 года выпущенные долговые ценные бумаги кредитной организации включали вексель в сумме 218 976 тыс. руб. (01.01.2018г.- 310 901 тыс. руб.), деноминированный в евро. Срок погашения векселя - по предъявлению, но не ранее 01.03.2019 г., доходность к погашению 0,75% годовых.

3.9. Прочие обязательства

Показатели	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры(сальдо)	11 445	2 122
Начисленные проценты по счетам и вкладам физ.лиц	49 244	69 106
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	1 515	2
Обязательства по прочим операциям	49	1 224
Обязательства по уплате процентов по счетам юридических лиц	31 107	29 226
Процентные доходы по долговым обязательствам	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1 766	2 077
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	21 180	18 911
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	59	82
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
НДС полученный	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 646	4 856
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	28	52
Расчеты с прочими кредиторами	74	50
Расчеты с акционерами по дивидендам	75	75
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 004	7 993
Доходы будущих периодов	0	115 272
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	549	4 566
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	2 575	2 575
Итого	139 316	258 9

Сроки, оставшиеся до погашения кредиторской задолженности, находятся в диапазоне до 1 года. Валютная структура прочих обязательств не претерпела существенных изменений.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-209 999	-398 901
в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-29 229	-16 118
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	286	-297
Изменение резерва по прочим потерям	-5 714	3 252

С начала 2018 года списаны активы по безнадежной ссудной задолженности за счет резерва в сумме 3791 тыс. рублей.

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

Показатели		На 01.07.2018	На 01.07.2017
Чистая прибыль/убыток по реализованным курсовым разницам		52297	96665
1	долларов США	57390	7308
2	Евро	-5464	89262
3	других валют	371	95
Чистая прибыль/убыток по нереализованным курсовым разницам		-55263	-42584
1	долларов США	-63086	4973
2	Евро	7887	-47647
3	других валют	-64	90

4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Виды налогов	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Налог на прибыль	42 523	24 864
НДС уплаченный	8 821	10 480
Налог на имущество	1 344	1 236
Земельный налог	110	110
Транспортный налог	35	32
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		16 736
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(5 800)	

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.

4.4. Информация о сумме вознаграждения работникам

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
Расходы на оплату труда	135 944	124 887
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	40 013	36 987

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Состав и динамика собственных средств (капитала) Банка

Показатели, тыс. руб.	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого	4 443 931	4 207 871
<i>Базовый капитал</i>	<i>3 554 206</i>	<i>3 232 205</i>
Уставный капитал	2 137 400	2 137 400
Резервный фонд	1 157 863	1 157 863
Прибыль предшествующих лет	330 309	3 523
- Нематериальные активы	(71 307)	(66 531)
- Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах	(58)	(50)
<i>Основной капитал</i>	<i>3 554 206</i>	<i>3 232 205</i>
<i>Дополнительный капитал, в том числе:</i>	<i>889 725</i>	<i>975 666</i>
Прибыль	100 752	436 712
Субординированный кредит	750 000	500 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	38 973	38 954

На основании договора №003-СЗ от 22.06.2018 (дата подтверждения ОНБ РТ 22.06.2018) 25.06.2018 привлечен субординированный заем на сумму 250 000 тыс.руб. от АО «Эдельвейс Корпорейшн» сроком погашения 25.06.2025 г.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Движение денежных средств банка осуществляется преимущественно в регионах его присутствия: респ.Татарстан, респ.Чувашия, Ульяновская область.

Движение денежных средств по видам операционной деятельности

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
Процентные доходы/расходы	579 746	712 180
Комиссии	75 440	70 418
Прочая операционная деятельность	-195 127	-252 989
Курсовые разницы	-55 263	-95 400
Регулирование ФОР	5 663	5 041
Вложения в ценные бумаги	-792 258	5 038
Движение денежных средств по ссудной задолженности	680 861	-102 229
Движение по прочим активам	264 686	569 128
Кредиты Банка России	12 195	106 200
Средства кредитных организаций	-320 155	-320 155
Средства клиентов	367 286	269 309
Движение по выпущенным долговым обязательствам	-91 925	33 195
Движение по прочим обязательствам	-124 975	2 482
Приобретение основных средств	-17 544	-20 618
Выплата дивидендов	0	-363 301
Прирост/снижение денежных средств	388 629	618 299

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

7.1. 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.

7.2. Порядок управления отдельными видами рисков Банка

7.2.1 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.

Рабочие инструменты по сокращению уровня кредитного риска Банка:

а) лимитирование риска; соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска; резервирование под кредитный риск; обеспечение кредитных обязательств. Банк использует преимущественно следующие виды лимитов: лимит на контрагента (группу связанных контрагентов); лимит ответственного подразделения на максимальную сумму; отраслевые лимиты кредитного риска.

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

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

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

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

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 полугодие 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 июля 2018 года Банком заключены сделки на общую сумму в 1 254 591 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 597 155 тыс. рублей, на 01.04.2018 - 400 781 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 сумм сделок РЕПО, заключенных под обеспечение облигаций одного эмитента (за исключением государственных ценных бумаг);

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

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

- срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

Иных сделок с производными финансовыми инструментами Банком по состоянию на 01 июля 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	01.07.2018	01.01.2018
I группа активов (0%)	2 728 039	2 764 696
II группа активов (20%)	270 721	152 190
III группа активов (50%)	0	0
IV группа активов (100%)	9 569 072	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)	3 064 054	3 542 114
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	44 053	13 936
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	211 351	161 871
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1250%	125 000	125 000
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	221 337	206 540
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

Сведения об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На 01.07.2018							
		Сумма всего	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
	1	2	3	4	5	6	7	9	10
	Всего активов:	20 802 426	1 423 138	66 072	88 658	390 011	878 397	7 914 094	7 026 332
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные и того, в том числе:	19 609 785	1 373 405	49 990	84 040	375 733	863 642	7 867 013	6 974 632
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 556 371	1 301 303	39 629	74 164	365 215	822 295	7 396 492	6 437 025
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 389 341	72 102	10 361	9 876	10 518	41 347	375 886	442 972
	Депозит в Банке России	0	x	x	x	x	x	x	x
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	1 489 855	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	150 191	0	0	0	0	0	70 608	70 608
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)	24 027	0	0	0	0	0	24 027	24 027
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	297	297
3.	Требования по получению процентных доходов	80 441	47 708	16 014	4 569	14 231	12 894	41 983	42 553
4.	Прочие требования	1 111 617	2 025	68	49	47	1 861	4 801	8 850

7.2.2. Рыночные риски.

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

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

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

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

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

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

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

При проведении стресс тестирования Банк использует метод – анализ чувствительности. В рамках стресс тестирования производится анализ чувствительности колебаний рынка / изменения стоимости финансовых инструментов на капитал Банка.

Основным инструментом управления рыночным риском является система лимитов рыночного риска,

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

7.2.2.1. Валютный риск.

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.

С целью ограничения валютного риска Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций. Торговый лимит – это величина (в российских рублях), ограничивающая сумму денежных средств Банка, применяемых для расчета Единого лимита, регулирующего общий объем валютных операций Банка на бирже. Торговый лимит устанавливается на основании запроса Банка Клиринговому центру в электронном виде с использованием Клиринговой системы. Торговый лимит подлежит предварительному контролю со стороны Клирингового центра.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 1 полугодии 2018 года и в течение 2017 года 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 полугодия 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.

Метод Value at Risk (Var) для оценки валютного риска позволяет оценить возможные убытки в результате неблагоприятного изменения валютных курсов (исходя из динамики курсов валют прошлых периодов и сложившейся на отчетную дату открытой валютной позиции). В период 2017 – 1 полугодие 2018 гг. значимых изменений валютного риска, рассчитанного на основе метода VaR не отмечено, что обусловлено отсутствием существенных колебаний валютных курсов в отчетном периоде и достаточно сбалансированной валютной структурой.

7.2.3. 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.).

Риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

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

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

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:

На 01.07.2018

	до 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Итого Активы	1 739 289	355 662	1 022 534	1 328 419	8 400 141	5 425 055
Итого Пассивы	2 149 938	1 401 324	1 363 000	1 525 122	5 433 891	6 556 556
ГЭП	-410 649	-1 045 662	-340 466	-196 703	2 966 250	-1 131 501
Изменение чистого процентного дохода						
+200	-7 870,50	-17 427,00	-4 255,83	-983,52	x	x
-200	7 870,50	17 427,00	4 255,83	983,52	x	x
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

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

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

Стресс тестирование процентного риска. В качестве базовой методики стресс-тестирования процентного риска в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у банка процентно-чувствительных активов и пассивов - изменения чистых процентных доходов банка в результате реализации стресс-сценариев роста или снижения процентных ставок.

Методы сокращения и ограничения уровня принимаемых процентных рисков: установление лимита по процентному риску; мониторинг за соблюдением установленных лимитов; процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного Совета и Председателя Правления о нарушениях установленных лимитов; нейтрализация требований и обязательств (иммунизация); разработка альтернативных стратегий или планов мероприятий для альтернативных сценариев изменения процентных ставок.

7.2.4. 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:

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

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

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

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

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

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

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

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

Стресс тестирование по риску ликвидности. При проведении стресс тестирования Банк особое внимание уделяет на концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияние разового и внезапного изъятия средств Группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка на исполнение обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, финансовый результат деятельности Банка.

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

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

Показатели	Минимальное /максимальное допустимое значение норматива	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
		3	4	5
1	2			
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	min 15%	136,2%	96,5%	100,2%
Норматив текущей ликвидности, Н3	min 50%	110,5%	115,1%	120,5%
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	max 120%	92,9%	102,7%	105,7%

7.2.5. 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 обеспечивает управление риска концентрации в рамках следующих видов базовых значимых рисков: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности. Банк рассматривает концентрации кредитного риска по следующим направлениям: по крупнейшим контрагентам; по географическим зонам; по отраслям основной деятельности контрагентов Банка. Риск признается значимым для целей мониторинга в отношении точек концентрации, доля которых в портфеле кредитов юридических лиц составляет > 10 % кредитного портфеля юридических лиц или активов Банка. Банк не рассматривает риск концентрации в отношении вложений Банка: в ценные бумаги и финансовые инструменты, эмитированные Российской Федерацией и Банком России; а также в рубли РФ, как базовую валюту осуществления деятельности Банка. В рамках анализа концентраций в составе риска ликвидности, в рамках настоящего Положения понимается концентрация источников привлеченных средств на уровне групп связанных контрагентов. Риск концентрации источников привлечения признается значимым в отношении привлечений контрагентов (групп связанных контрагентов) на которых приходится более 10 % привлеченных средств Банка.

Выявление риска концентрации производится по следующим основным направлениям: анализ структуры и динамики активов и пассивов в составе отчетности по рискам. В случае превышения нормативов, установленных Банком концентрация риска признается значимой, в состав отчетности по рискам включается вопрос о состоянии концентрации по ключевым показателям, рассматривается вопрос об установлении лимитов по концентрации, мероприятия по сокращению уровня концентрации.

Для оценки риска концентрации Банк использует следующие группы показателей: нормативные показатели концентрации (обязательные нормативы Банка России Н6, Н7, Н9.1, Н 10.1 и контрольные индикаторы к ним), а также структурные показатели концентрации, отражающие сумму требований / обязательств контрагентов Банка по ключевым источникам риска концентрации. В отношении каждого из показателей Стратегией управления рисками и капиталом установлен лимит и контрольное значение. Контроль за соблюдением лимитов концентрации осуществляется в порядке, предусмотренном для контроля соблюдения лимитов кредитного риска.

В составе мероприятий по сокращению уровня концентрации Банк рассматривает:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации; проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- сокращение уровня подверженности концентрации рисков ограничение вложений в активы с повышенным уровнем концентрации: ограничение новых выданных, закрытие неиспользуемых лимитов; изменение структуры финансирования; привлечение дополнительного обеспечения, досоздание резервов на возможные потери по активам; переуступка требований / продажа активов; выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

7.2.6 .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.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на ежеквартальной основе по следующим основным направлениям: Отчетность Бизнес – подразделений о свершившихся событиях операционного риска; Отчетность Отдела информационной безопасности; Отчетность Службы внутреннего аудита; Отчет АБС о проведенных бухгалтерских операциях, отражающих свершившиеся прямые потери (прямые убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки).

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 июля 2018 года 269 123 тыс. рублей (на 1 апреля и 1 января 2018 - 258 726 тыс. рублей).

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и	Значение
--	----------

чистых непроцентных доходов за год:	
2015	1 859 451
2016	1 764 508
2017	1 758 501
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 794 153
Размер операционного риска на 30 июня апреля 2018 года	269123

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 марта 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
Размер операционного риска на 31 декабря 2017 года	258 726

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

В качестве мероприятий по сокращению уровня операционных рисков Банк рассматривает:

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

Банка.

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. Информация об управлении капиталом

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 АКБ «Энергобанк» (ПАО).

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 и его влияния на уровень достаточности капитала;
- 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.

8.2. Соблюдение кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств

Значения нормативов достаточности собственных средств, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

Норматив достаточности	Норматив, %	на 01.07.18г.,	на 01.06.18г.,	на 01.05.18г.,	на 01.04.18г.,	на 01.03.18г.,	на 01.02.18г.,	на 01.01.18г.,
------------------------	-------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

капитала		%	%	%	%	%	%	%
H1.0	не менее 8,0	26,332	25,951	26,371	24,665	25,706	25,046	24,823
H1.1	не менее 4,5	21,061	22,116	22,540	19,239	19,963	19,275	19,052
H1.2	не менее 6,0	21,061	22,116	22,540	19,239	19,963	19,275	19,067

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2018 и 01.07.2018. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N160н.

По состоянию на 1 июля 2018 года

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в т.ч.:		12223	1182860	1 195 083
1.1	просроченная задолженность			0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам		2 632	1 027 379	1 030 011
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:				0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи				0
3.3	удерживаемые до погашения				0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги				0
5	Средства клиентов	605	9 931	4 114 935	4 125 471
6	Субординированные кредиты				0
7	Выпущенные долговые обязательства				0
8	Безотзывные обязательства				0
9	Выданные гарантии и поручительства			2 500	2 500
II	Доходы и расходы				0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:		520	26 376	26 896
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		520	26 376	26 896
1.2	от вложений в ценные бумаги				0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	9 352	194	156 964	166 510
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 352	194	156 964	166 510
2.2	по выпущенным долговым обязательствам				0

3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
5	Комиссионные доходы				
6	Комиссионные расходы				

По состоянию на 1 января 2018 года

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

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

Остатки на расчетных счетах акционера, вклады и депозиты основного управленческого персонала и других связанных лиц по состоянию на 1 июля 2018 года составляли 33,5% (на 1 января 2018 года – 41,7%)

от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями 1 июля 2018 года, составили 44,5% (на 1 января 2017г.: 46,09%) от общей суммы процентных расходов.

Выданные гарантии и поручительства акционеру Банка, аффилированным лицам акционера Банка на 01 июля 2018 года составили 1,13% (на 01.01.2018г.: 9,55%) от соответствующей статьи внебалансовых обязательств.

10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на 01.07.2018 г. составляет 125 840 тыс.руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций - 21 374 000 шт. Базовая прибыль на акцию по итогам 1 полугодия 2018 г. равна 5,88 руб. на акцию.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

09.08.2018



И.П. Коннова
А.В. Пак

И.П. Коннова

А.В. Пак