

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2020

ДУМАЕМ О КАЖДОМ



01	ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
	1.1. Общая характеристика деятельности Банка.....	5
	1.2. Основные направления деятельности Банка.....	8
	1.3. Информация о перспективах развития Банка.....	25
02	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ВИДАХ РИСКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	28
03	ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЭНЕРГОБАНК»	36
	3.1 Аудиторское заключение независимого аудитора.....	37
	3.2 Формы 0409806—0409814.....	43
04	СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	62



Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)
Коннова Ирина Петровна

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, ПАРТНЕРЫ И КЛИЕНТЫ!

В прошедшем 2020 г. из-за охватившей планету пандемии все бизнес-сообщество столкнулось с новыми радикальными вызовами, неопределённостью и непредсказуемостью. Банку, также как и нашим клиентам, пришлось адаптироваться к изменяющимся условиям труда и ведения бизнеса. Важнейшее значение и высокую востребованность приобрели онлайн-технологии. АКБ «Энергобанк», благодаря проводимой плановой работе по цифровизации бизнеса, оказался качественно готов к новым реалиям: мы быстро сумели внедрить необходимые меры для обеспечения безопасности своих сотрудников, переведя основную их часть на удалённую работу и сменный режим, а также смогли обеспечить нашим клиентам максимально комфортное дистанционное обслуживание по всем основным видам банковских операций.

Благодаря мерам поддержки экономики в целом, малого и среднего бизнеса и населения со стороны государства Банк смог оказывать реальную поддержку своим клиентам – юридическим и физическим лицам – в непростое кризисное время. Всем заёмщикам, временно приостановившим свою деятельность из-за введения карантина, была предоставлена реструктуризация кредитных платежей как по собственной программе Банка (по 174 договорам на общую сумму около 2,5 млрд руб.), так и в рамках Федерального закона № 106-ФЗ (по 10 договорам на общую сумму 352,5 млн руб.). Большинство заёмщиков, кредиты которых были реструктурированы, на сегодняшний день уже преодолели возникшие трудности, своевременно погашают кредиты в соответствии с графиком и уплачивают проценты по ним.

Банк принял активное участие в льготном кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса на возобновление деятельности в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2020 г. № 696 под 2% годовых с последующим списанием основного долга и процентов, выдав таких кредитов на сумму 132,5 млн руб., а также в программе кредитования МСБ на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости под 0% в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. № 422 (выдано кредитов на сумму 13,1 млн руб.).

Кроме того, Банк в целях поддержки своих заёмщиков, чей бизнес пострадал во время ограничений, связанных с пандемией, предоставил им возможность льготного кредитования на выплату заработной платы по условиям продукта «Поддержка занятости от Энергобанка» (первые 6 месяцев кредит под 0%), в рамках которого было выдано кредитов на общую сумму 39,4 млн руб.

Как и в предыдущие годы, АКБ «Энергобанк» являлся уполномоченным банком государственной программы льготного кредитования предприятий малого и среднего бизнеса «МСП 8,5%» по Постановлению № 1746 и выдал льготных кредитов на общую сумму 2,2 млрд руб. предприятиям таких приоритетных отраслей экономики, как обрабатывающее производство, строительство, сельское хозяйство, деятельность гостиниц, общепита и пр.

Большая работа проводилась Банком и по розничному направлению кредитования. Кредитные каникулы предоставлялись заёмщикам – физическим лицам, попавшим в сложную финансовую ситуацию. Банк стал активным участником государственных программ льготного кредитования населения. Несмотря на пандемию, Банк уже в мае т. г. подключился к госпрограмме по льготному ипотечному кредитованию граждан под 6,5%; в августе получил лимит по госпрограммам льготного автокредитования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль»; в сентябре Банк стал уполномоченным банком государственной программы льготного кредитования на приобретение и строительство жилья в сельской местности и начал выдавать «сельскую ипотеку» под 3% годовых. Участие в программах поддержало конкурентоспособность Банка и позволило нарастить портфель. Локомотивным продуктом для роста портфеля стала ипотека.

В период пандемии Банк особое внимание уделял формированию комфортной среды для проведения клиентами дистанционных операций с минимумом контактов: все карты, выпускаемые Банком, включая зарплатные и пенсионные карты МИР, имеют технологию PayPass, что позволяет сократить время совершения операции и не соприкасаться с терминалом, минимизируя риски заражения вирусом. Дополнительно к PayPass Банк внедрил возможность использования платежных сервисов Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay,

SWATH Pay и Кошелек Pay. Банк подключился к Системе быстрых платежей (денежные переводы по номеру телефона) и к Единой биометрической системе для предоставления услуги клиентам по снятию и передаче биометрических данных, расширил функционал системы интернет-банка и мобильного банка для физических и юридических лиц.

Активное развитие цифровых сервисов обеспечило непрерывное предоставление банковских услуг, что позволило Банку даже в такой сложный год сохранить свою клиентскую базу и в целом по итогам работы за 2020 г. получить чистую прибыль с учетом СПОД в сумме 661,7 млн руб. Банк находится в ТОП-100 по данному показателю, занимает 88 место среди банков России и 3 место среди банков Татарстана.

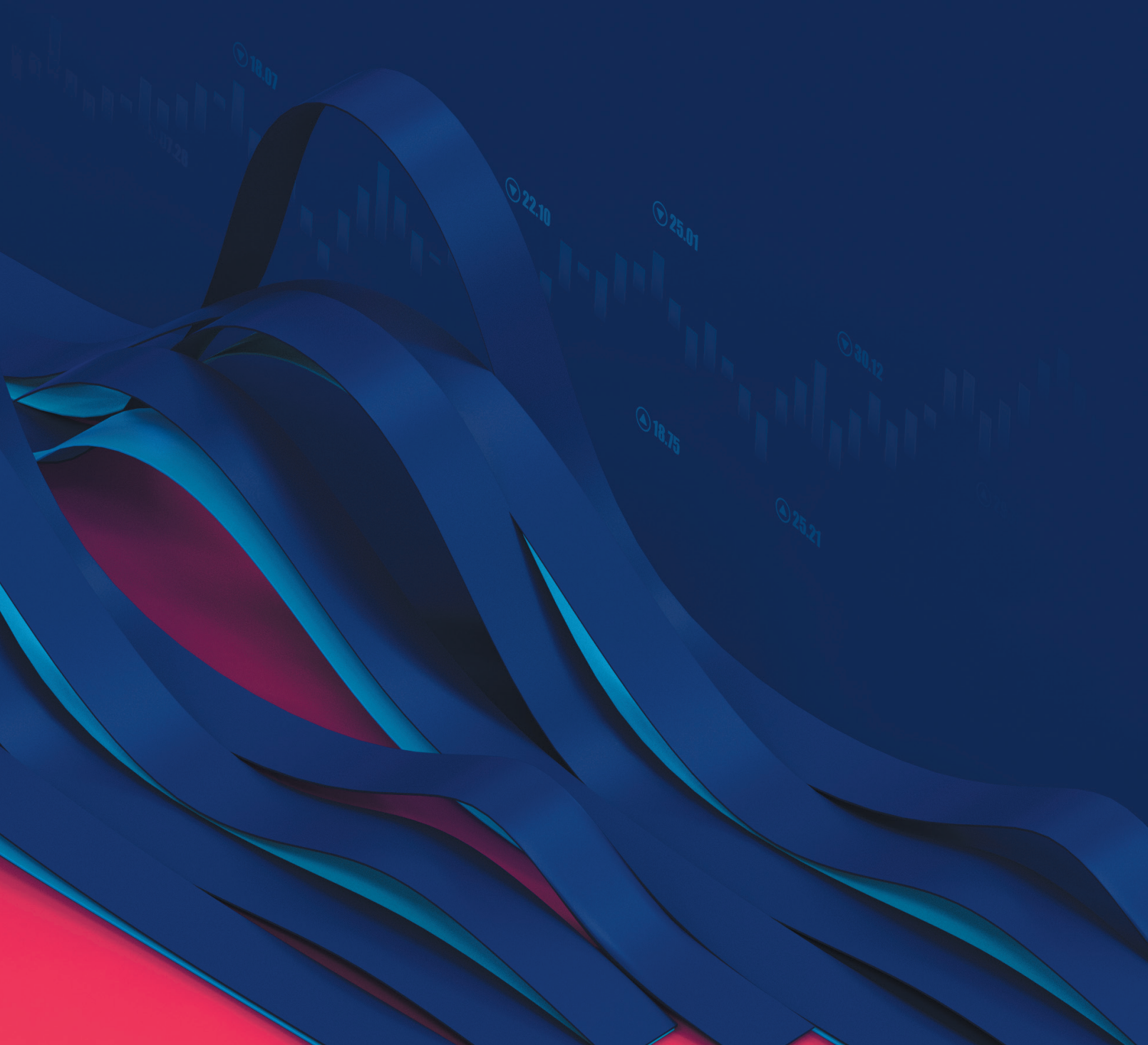
В целом результаты деятельности Банка за 2020 г. в очередной раз подтверждают стабильность и надежность АКБ «Энергобанк» и позволяют с оптимизмом смотреть на перспективы бизнеса в 2021 г. В планах Банка продолжать цифровизацию бизнес-процессов и дальнейшее развитие сети банковских офисов, направленные на укрепление наших позиций на банковском рынке.

В заключение хотелось бы выразить искреннюю признательность нашим уважаемым акционерам и клиентам за всестороннюю поддержку и доверие, за плодотворное сотрудничество и совместную работу, которые являются залогом успешного и долгосрочного будущего АКБ «Энергобанк».

Коннова И.П.

01

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА



Полное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное наименование	АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО)
Номер лицензии Банка России	67
Юридический адрес	420111, РОССИЯ, РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН, Г. КАЗАНЬ, УЛ. ПУШКИНА, Д. 13/52
Год создания	1989
Официальный адрес в сети Интернет	WWW.ENERGOBANK.RU

1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

С 2005 г. 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 г.).

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;

- лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации;
- лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств;
- лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств.

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

- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Международной межбанковской системы телекоммуникаций SWIFT;
- Торгово-промышленной палаты РФ (ТПП РФ);
- Международных платёжных систем расчётов MasterCard Int. и VISA Int.;
- Национальной финансовой ассоциации (НФА).

Согласно рейтингу, составленному сайтом www.banki.ru с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 января 2021 г. Банк занимает:

- 130 место по активам-нетто среди банков России и 4 место среди банков Республики Татарстан (по данным на 01.01.2020 – 134 и 4 место соответственно);
- 88 и 3 место соответственно – по чистой прибыли (по данным на 01.01.2020 – 100 и 3 место).

Основные показатели деятельности Банка

	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения (% , б. П.)
Активы, тыс. руб.	18 205 419	17 248 160	5,55
Собственный капитал (базель III), тыс. руб.	5 608 019	5 478 238	2,37
Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	12 945 149	12 044 520	7,48
Средства клиентов, тыс. руб.	12 241 952	11 871 268	3,12
Обязательства, тыс. руб.	12 743 499	12 098 792	5,33
Прибыль*, тыс. руб.	661 692	772 952	-14,39
<i>В том числе прибыль без учета применения стандарта МСФО 9</i>	537 209	536 521	0,13
Достаточность капитала, Н1, %	33,54	32,51	1,03

АКТИВЫ

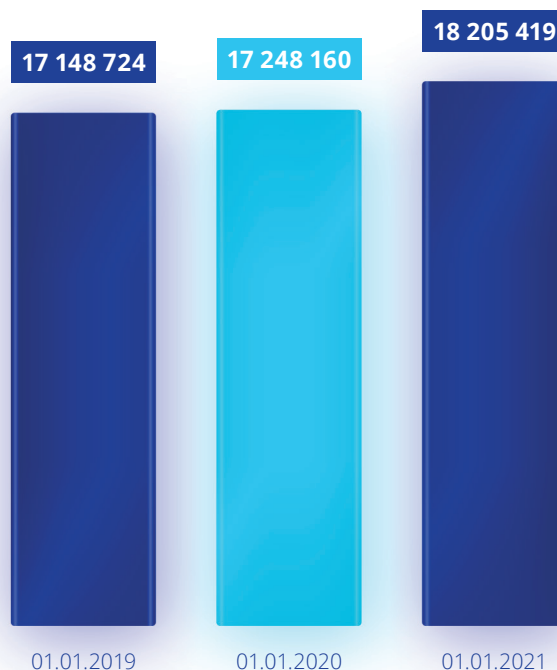
За 2020 г. активы увеличились на 5,5% и достигли 18 205 419 тыс. руб. (2019 г. – 17 248 160 тыс. руб.).

В структуре активов кредитный портфель Банка по-прежнему является основным активом и составляет 71,1% (2019 г. – 69,8%) от общей суммы активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами корпоративным клиентам и составляет 76,2% (2019 г. – 82,5%). Портфель кредитов юридическим лицам на 01 января 2021 г. снизился на 3,8% и составил 15,1 млрд руб. (01.01.2020 г. – 15,7 млрд руб.).

Портфель потребительских кредитов, включая овердрафты, на 01.01.2021 г. вырос на 11,5% и составил 2,9 млрд руб. (на 01.01.2020 г. – 2,6 млрд руб.).

В 2020 г. Банк разместил депозит в Банке России в сумме 780 млн руб., его доля в общем кредитном портфеле составляет 3,9%.

Вложения в ценные бумаги 3 084 779 тыс. руб., или 16,9% всех активов Банка.

Динамика активов
(тыс. руб.)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

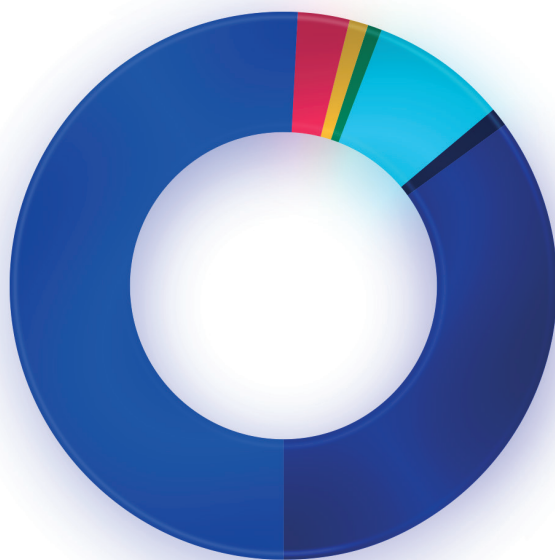
Обязательства банка за 2020 г. увеличились на 5,3% и составили 12 743 499 тыс. руб. (за 2019 г. – уменьшились на 5,7% и составили 12 098 792 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц – 96,1% (2019 г. – 98,1%). За отчетный г. остатки на счетах клиентов – юридических лиц увеличились на 126 583 тыс. руб. (2019 г. – снизились на 402 586 тыс. руб.), а их удельный вес составил 44,7% в общей сумме обязательств (2019 г. – 46,1%). Сумма средств населения, в том числе индивидуальных предпринимателей, по состоянию на 01 января 2021 г. увеличилась на 3,9% за г. и составила 51,3% в общей сумме обязательств Банка (на 1 января 2020 г. увеличилась на 0,5% за год и составила 52,1%).

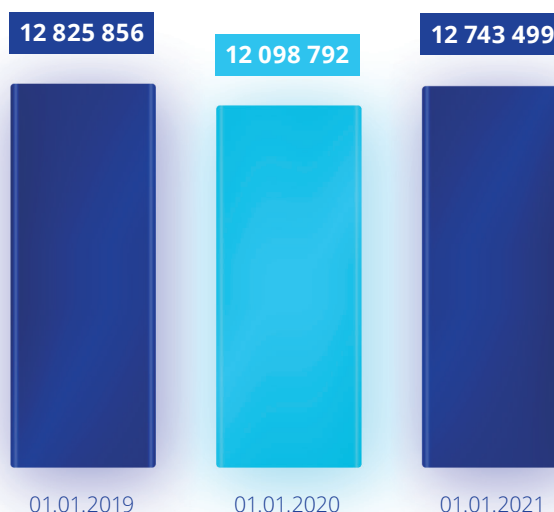
КАПИТАЛ

По итогам 2020 г. капитал АКБ «Энергобанк» (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П) составил 5 608 019 тыс. руб. (2019 г. – 5 478 238 тыс. руб.), что на 2,3% больше уровня прошлого года.

Структура доходов банка



Динамика обязательств (тыс. руб.)

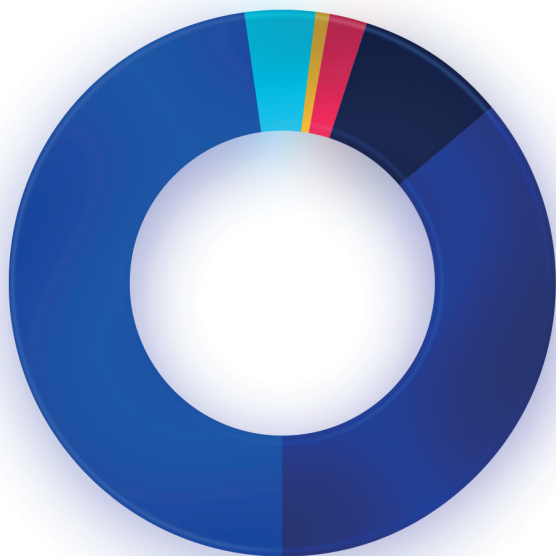


ПРИБЫЛЬ

Полученная прибыль за 2020 г. в размере 661 692 тыс. руб. (в том числе прибыль без учета применения стандарта МСФО 9 в размере 537 209 тыс. руб.).

Факторный анализ формирования прибыли Банка представлен в следующих диаграммах:

Структура расходов Банка



1.2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

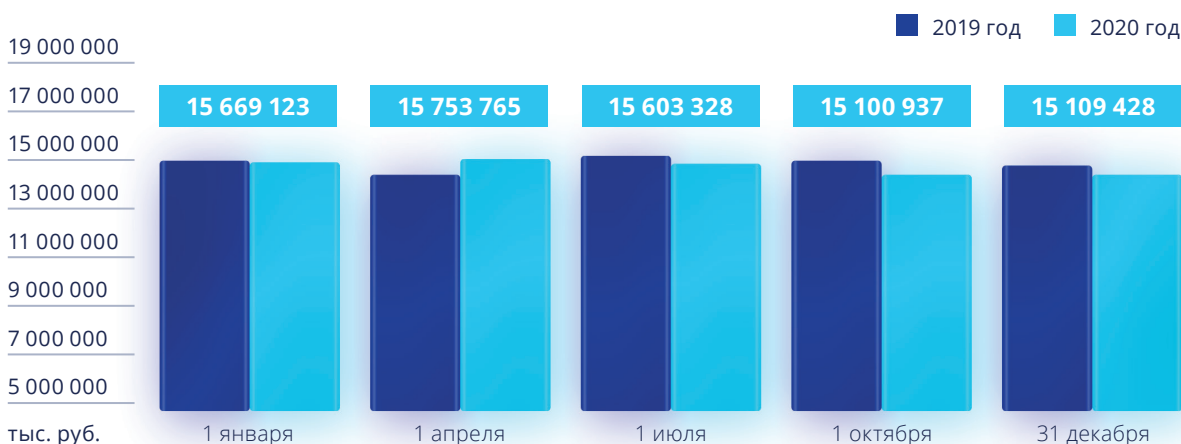
Кредитование юридических лиц является одним из приоритетных направлений деятельности АКБ «Энергобанк» (АО): на его долю приходится 76,2% совокупного кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2021 г.

Учитывая непростые условия для экономики страны на фоне эпидемии, а также высокий уровень конкуренции в сегменте кредитования юридических лиц, Банку не удалось

в истекшем году нарастить портфель кредитов юр. лиц. Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2020 г. снизился на 3,8% и на 1 января 2021 г. составил 15 109 428 тыс. руб.

Общая сумма предоставленных АКБ «Энергобанк» (АО) в 2020 г. кредитов реальному сектору экономики Татарстана составила 12 939 183 тыс. руб. Банк выдал кредиты 243 клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, работающим в различных отраслях экономики.

Кредитный портфель корпоративных клиентов АКБ «Энергобанк» (АО) в 2019–2020 гг. (тыс. руб.)



В истекшем году предприятиям малого и среднего бизнеса было выдано 275 кредитов на общую сумму 11 715 200 тыс. руб. Объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса на 01.01.2021 г. составил 13 462 561 тыс. руб., что составляет 89,1% портфеля кредитов

юридическим лицам. Банком было привлечено на кредитование около 50 новых клиентов категории малого и среднего предпринимательства, которым были выданы кредиты в сумме 1 144 млн руб.

Структура кредитного портфеля юридических лиц по сферам деятельности заёмщиков

Отрасль	01.01.2020		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Сельское хозяйство, в т. ч.:	6 209 978	40,42	5 833 348	39,36
<i>Растениеводство</i>	1 379 018	8,98	1 831 383	12,36
<i>Племенное животноводство</i>	2 633 960	17,14	1 958 602	13,22
<i>Молочное животноводство</i>	2 174 734	14,16	1 951 184	13,17
<i>Прочее сельское хозяйство</i>	22 265	0,14	92 179	0,62
Операции с недвижимостью, аренда	3 444 531	22,42	3 267 883	22,05
Торговля	2 080 048	13,54	2 058 648	13,89
Промышленность	1 426 841	9,29	1 255 192	8,47
Строительство	917 878	5,97	842 726	5,69
Прочие виды деятельности	567 863	3,70	553 695	3,74
Общепит	339 578	2,21	400 314	2,70
Финансовая деятельность	250 717	1,63	405 170	2,73
Транспорт и связь	125 471	0,82	202 640	1,37
Всего	15 362 905	100	14 819 616	100

В отраслевой структуре кредитного портфеля на конец отчетного года преобладающим сегментом размещения средств остается сельскохозяйственная отрасль, удельный вес кредитов которой снизился и составил 39,4% (на 01.01.2020 – 40,4%). Доля кредитов, выданных компаниям, работающим на рынке коммер-

ческой недвижимости, и торговым организациям осталась на прежнем уровне: 22,1% и 13,9%. Соответственно, доля кредитов, выданных промышленным предприятиям, снизилась с 9,3% до 8,5%, строительным компаниям – осталась на прежнем уровне 5,7%.

Отраслевая структура кредитного портфеля корпоративного кредитования на 01.01.2021 г. (в тыс. руб. и %)



92 179	0,62%	1 255 192	8,47%
Прочее сельское хозяйство		Промышленность	
206 640	1,37%	1 831 383	12,36%
Транспорт и связь		Растениеводство	
400 314	2,70%	1 951 184	13,17%
Общепит		Молочное животноводство	
405 170	2,73%	1 958 602	13,22%
Финансовая деятельность		Племенное животноводство	
553 695	3,74%	2 058 648	13,89%
Прочие виды деятельности		Торговля	
842 726	5,69%	3 267 883	22,05%
Строительство		Операции с недвижимостью, аренда	

В 2020 г. АКБ «Энергобанк» (АО) продолжил участие в программе, реализуемой Министерством экономического развития Российской Федерации, по предоставлению субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение ими недополученных доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке (Постановление Правительства РФ № 1764 от 30.12.2018 г.). В рамках программы АКБ «Энергобанк» (АО) как уполномоченный банк выдал 70 льготных кредитов предприятиям таких приоритетных отраслей экономики, как обрабатывающее производство, строительство, сельское хозяйство, деятельность гостиниц, общепита и другим на общую сумму 2 160 945 тыс. руб.

В истекшем году Банк выдал банковских гарантий на сумму 233 617 тыс. руб., в т. ч. на ускоренное возмещение НДС на сумму 96 100 тыс. руб., в рамках Федерального закона № 44-ФЗ от 05.04.2013 г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» на сумму 8 060,5 тыс. руб.

По срокам погашения ссудная задолженность клиентов – юридических лиц на 1 января 2021 г. распределяется следующим образом: наибольшим спросом пользовались кредиты на срок более 3 лет. Их удельный вес составил 57%; удельный вес кредитов со сроком погашения от 1 года до 3 лет – 34%; на долю краткосрочных ссуд, срок погашения которых менее одного года, приходится 9%.

В структуре кредитного портфеля корпоративных клиентов в разрезе субъектов Российской Федерации 96,06% заёмщиков осуществляют деятельность в Республике Татарстан, 3,38% – заёмщики, осуществляющие деятельность в других регионах России (Ульяновская область, Республика Башкортостан, Республика Чувашия, г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Воронеж, г. Нижний Новгород).

В 2020 г. Банком были профинансированы следующие значимые проекты:

1) Строительство торгового центра в жилом комплексе «Царево» (с. Новое Шигалево Пестречинского района Республики Татарстан). Здание будущего торгового центра планируется разделить на несколько помещений с отдельными входными группами, которые будут сдаваться в аренду различным арендаторам. Помимо строительства здания торгового центра в комплекс работ также включено благоустройство территории, включающее строи-

тельство автомобильных проездов, площадок и дорог, расположенных вокруг здания, аллейную посадку деревьев, цветников.

Общая площадь торгового центра составит 4 706 кв. м., из них арендопригодная площадь 4 531 кв. м., планируется автостоянка на 110 машино-мест.

В настоящий момент в ЖК «Царево» отсутствует торговый центр подобного масштаба (как и меньшего). Население жилого комплекса составляет более 10 000 человек, при этом обслуживающая население торговая инфраструктура размещается в небольших помещениях на первых этажах жилых домов и не предоставляет требуемый комплекс услуг. В основном в настоящее время население жилого комплекса осуществляет закупку в г. Казани. Вследствие этого строящийся торговый центр будет иметь большое социальное значение для жителей данного жилого комплекса.

На реализацию данного проекта Банк открыл кредитную линию на сумму 212 347 000 руб.

2) Приобретение земельных участков в г. Казани по ул. Жуковка, на которых планируется строительство жилого комплекса на 3 жилых дома общей площадью 29 400 кв. м. и жилой площадью 25 900 кв. м. Проектом предусмотрено строительство паркинга на 231 машино-место.

На реализацию данного проекта Банк выдал кредит на сумму 118 000 000 руб.

3) Приобретение нежилых помещений общей площадью 902,4 кв. м., расположенных в г. Москве, для последующего предоставления их в аренду под объекты розничной торговли. На реализацию данного проекта Банк выдал кредит на сумму 112 000 000 руб.

4) Приобретение нежилых зданий общей площадью 952,4 кв. м. с земельными участками (г. Казань, ул. Сабан и ул. Азина) для последующего предоставления их в аренду под объекты розничной торговли. На реализацию данного проекта Банк выдал кредит на сумму 59 240 000 руб.

5) Приобретение и реконструкция автомобильной мойки самообслуживания, расположенной в г. Казани, на ул. Комиссара Габиева. На реализацию данного проекта Банк выдал кредиты на сумму 47 000 000 руб.

В 2020 г. бизнес значительной части заёмщиков Банка испытывал временные трудности из-за введённых ограничений в связи с пандемией. В этот тяжёлый период Банк предпринял все меры по поддержке своих клиентов:

1) За истёкший год по ходатайствам заёмщиков Банком было реструктурировано 184 кредитных договора 110 заёмщиков, в том числе по собственной программе реструктуризации было реструктурировано 174 кредитных договора 102 заёмщиков. В рамках Федерального закона № 106-ФЗ было реструктурировано 10 кредитных договоров 8 заёмщиков. Банк предоставлял заёмщикам пролонгации кредитов, отсрочки погашения кредитов по графикам погашения, отсрочки уплаты процентов по кредитам. Большинство заёмщиков, кредиты которых были реструктурированы, на сегодняшний день уже преодолели возникшие трудности, своевременно погашают кредиты в соответствии с графиком и уплачивают проценты по ним.

2) Банк принял участие в Программе выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. № 422 и выдал в рамках данной программы кредитов на общую сумму 13 128 158 руб.

3) Банк принял участие в Программе выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2020 г. № 696 и выдал в рамках данной программы кредитов на общую сумму 132 460 234 руб.

4) Кроме того, Банк ввел собственную меру поддержки клиентов, чей бизнес пострадал во время ограничений, связанных с пандемией: Банком был разработан и введен в действие кредитный продукт «Поддержка занятости от Энергобанка», в рамках которого Банк за истекший год выдал своим клиентам кредиты по льготной ставке на выплату заработной платы на общую сумму 39 356 879 руб.

КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

На 2020 г. Банк ставил перед собой амбициозные цели в части роста розничного кредитного портфеля. Стратегия Банка была направлена на рост всех видов кредитования (автокредиты, потребительские кредиты, ипотечные кредиты).

Планы по росту кредитного портфеля были обусловлены не только увеличивающимся спросом на заёмные средства со стороны населения, но и стимуляцией государством увеличения этого спроса (запуск различных программ, субсидирование процентных ставок, части первоначального взноса по автокредитам и т. д.).

Увеличение розничного кредитного портфеля также прогнозировалось за счет внедрения и усовершенствования действующих программных комплексов и технологий, используемых при анализе кредитных заявок, получения необходимых данных для качественного принятия решений, а также постоянного мониторинга условий, предлагаемых рынком. Банк чутко и своевременно реагировал на все потребности рынка, предлагая своим клиентам привлекательные условия кредитования.

В 2020 г. Банк не изменял своим традициям, придерживаясь, как и в прошлые годы, консервативного подхода к рискам. Данный подход, с одной стороны, не позволяет Банку активно наращивать кредитный портфель, с другой — обеспечивает его умеренный и постоянный рост именно качественными ссудами, что соответствует принятой Банком стратегии развития. Так же, как и в прошлые годы, Банк ориентируется на предоставление кредитных средств, обеспеченных залогом (автокредиты, ипотека, потребительские кредиты под залог).

Своим клиентам Банк предлагает широкий выбор программ кредитования для удовлетворения большинства запросов, а именно:

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

- кредитование на приобретение коммерческой недвижимости;
- кредитование на ремонт имеющейся в собственности недвижимости.
- 1 034 заявки по программам ипотечного кредитования;
- 2 942 заявки по программам потребительского кредитования;

По некоторым программам кредитования действовали льготные условия, в частности:

- По автокредитам имелась возможность получить скидку в размере 10% от стоимости автотранспорта (в рамках Постановления Правительства РФ от 16 апреля 2015 г. № 364).
- По кредитам на приобретение недвижимости была возможность получить субсидию по процентной ставке (в рамках Постановления Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. № 1711; Постановления Правительства РФ от 23 апреля 2020 г. № 566; Постановления Правительства РФ от 30 ноября 2019 г. № 1567).
- В целях стимулирования кредитования, Банк вводил в действие и собственные акции для категорий граждан, имеющих, по мнению Банка, наименьшие риски появления просроченной задолженности и большой потенциал в кредитовании. Это и работники бюджетной сферы (создан специализированный продукт), и физические лица, подтверждающие свои доходы выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, и физические лица, имеющие положительную кредитную историю, и некоторые другие. Данным категориям граждан Банк предоставлял возможность воспользоваться заёмными средствами по более привлекательным условиям.

За отчетный год по всем действующим программам кредитования Банка рассмотрено чуть менее 5,5 тыс. кредитных заявок, что на 12% выше данного показателя за 2019 г. Из них:

- 1 500 заявок по программам кредитования на приобретение автотранспорта (в т. ч. 389 по программам с государственной поддержкой).

На протяжении всего отчетного года Банком уделялось пристальное внимание всем видам кредитования, что положительно отразилось на общем росте количества предоставленных Банком ссуд: выдано 2 242 ссуды общим объемом 1 626 406,11 тыс. руб., из которых:

- 757 кредитов на сумму 534 752,65 тыс. руб. на приобретение автотранспорта;
- 1 240 кредитов на сумму 426 052,78 тыс. руб. на неотложные нужды и рефинансирование (рост объема составил 39% в сравнении с показателями 2019 г.);
- 245 кредитов на сумму 665 600,69 тыс. руб. на приобретение, ремонт объектов недвижимости (рост объема составил 28% в сравнении с показателями 2019 г.).

Количество предоставленных Банком в отчетном году кредитов населению на 4% превышает показатель 2019 г. (2020 г. – 2 242 кредита; 2019 г. – 2 159 кредитов). А в суммарном выражении рост объема кредитования составил 14% (201 358 тыс. руб.) по сравнению с предшествующим финансовым годом (2020 г. – 1 626 406 тыс. руб.; 2019 г. – 1 425 048 тыс. руб.).

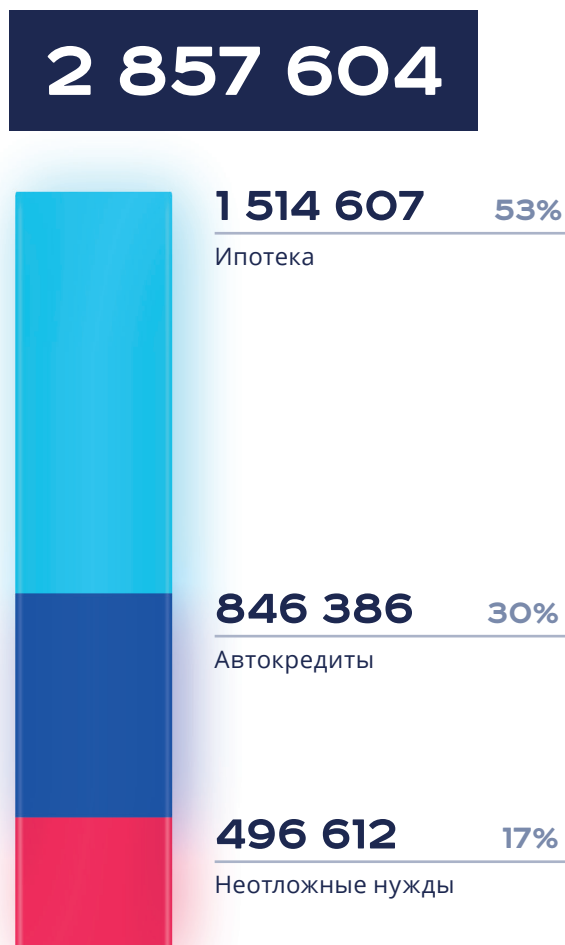
Активная работа на рынке розничного кредитования позволила Банку за отчетный год увеличить кредитный портфель на 11,28% или 287 552 тыс. руб. Так, если по состоянию на 01.01.2020 г. розничный кредитный портфель составлял 2 570 052,01 тыс. руб., то по состоянию на 01.01.2021 г. его значение составило 2 857 604,43 тыс. руб.

Структура розничного кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2021 г. в сравнении с 01.01.2020 г.

1 января 2020 г.



1 января 2021 г.



Согласно представленным данным, наблюдается незначительное изменение структуры розничного кредитного портфеля. Данные изменения обусловлены в большей степени снижением, по сравнению с 2019 г., объемов предоставленных автокредитов. Это обусловлено действующей эпидемиологической ситуацией в 2020 г.: приостановкой деятельности автосалонов в течение одного квартала 2020 г., дефицитом автомобилей и невозможностью автосалонов получить от заводов-изготовителей на реализацию автомобилей в необходимом объеме, а также существенным ростом их стоимости.

Все вышеуказанные факторы повлияли на снижение объемов кредитования на приобретение автотранспорта, и, как следствие, был снижен кредитный портфель по данному виду кредитования (- 50,28 млн руб.). Это привело, с учетом роста всего розничного портфеля, к снижению доли портфеля автокредитов с 35% до 30%.

По остальным видам кредитов наблюдается существенный рост. Так, за счет действий программ субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам наблюдается рост спроса на ипотечные продукты, что привело как к росту стоимости приобретаемых квартир и, как следствие, сумм запрашиваемых кредитных средств, так и количества предоставленных Банком кредитов на приобретение недвижимости. Все это позволило Банку существенно нарастить ипотечный кредитный портфель (+ 195 587 тыс. руб.), который по состоянию на 01.01.2021 г. занимает лидирующее место в общем розничном кредитном портфеле с показателем 53% (1 514 607 тыс. руб.).

В направлении кредитования населения на неотложные нужды в течение всего отчетного года Банк активно работал с несколькими основными категориями граждан, а именно: физическими лицами, работающими в бюджетной сфере, а также с теми, кто имел возможность подтвердить свой уровень дохода

выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. Данный подход позволил Банку существенно нарастить данный вид кредитного портфеля качественными займами. Увеличение кредитного портфеля по данному виду кредитования на 40% или 142 244 тыс. руб. позволило увеличить долю таких кредитов в общем розничном портфеле с 14% до 17% (01.01.2021 – 496 612 тыс. руб.; 01.01.2020 – 354 368 тыс. руб.).

Отчетный год, с точки зрения качества кредитного портфеля, также показывал положительную динамику. Многолетняя работа в этом направлении, консервативный подход к рискам и сегментация клиентов позволяют Банку с каждым годом уменьшать показатели просроченной задолженности, несмотря на обратную тенденцию по России. Так, согласно данным Национального бюро кредитных историй доля заёмщиков, испытывающих сложности в обслуживании долга в течение отчетного года, имела тенденцию к росту и по данным на 4 квартал 2020 г. составила 12,6%. В отличие от общероссийского тренда за отчетный год, Банку удалось не только не увеличить долю таких заёмщиков, но и снизить ее. Так, если по состоянию на 01.01.2020 г. доля просроченной задолженности по кредитам составляла 0,99%, то по состоянию на 01.01.2021 г. это значение снизилось до показателя 0,96%. А доля кредитов с просроченной задолженностью 90+ и отсутствием платежей за данный период снизилась до рекордно низких показателей: с 0,4% до 0,28%.

Стратегия Банка на 2020 г. подразумевала не только достижение определенных объемных показателей, а в частности кредитного портфеля на уровне 2 900 000 тыс. руб. (выполнено на 98,5%), обеспечение уровня просроченной задолженности на уровне не более 1,5% (по состоянию на 01.01.2021 г. – 0,96%) от размера розничного портфеля, но и:

- усовершенствование программ кредитования и вариантов их погашения;
- усовершенствование кредитного конвейера, используемого при рассмотрении кредитных заявок;
- обеспечение приемлемого уровня спреда между привлечением и размещением ресурсов;
- внедрение в бизнес-процесс рассмотрения кредитных заявок информации из Пенсионного фонда РФ, в которой отражаются официально полученные заявителем доходы.

Со всеми поставленными задачами Банк успешно справился и планирует дальше придерживаться взятого курса и выполнять утвержденную стратегию развития.

ИНФОРМАЦИЯ О ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЯХ И ДРУГИХ ФОРМАХ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОМОЩИ

Банк является участником нескольких программ кредитования с поддержкой государства.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. по данной программе задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации перед Банком составила 9 455,44 тыс. руб.

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

- по кредитам, выданным в 2015–2017 г.: 3 291,00 тыс. руб.;
- по кредитам, выданным в 2020 г.: 19 982,54 тыс. руб.

За отчетный год получено возмещение:

- по кредитам выданным в 2015–2017 г.: 12 729,34 тыс. руб.;
- по кредитам выданным в 2020 г.: 19 982,54 тыс. руб.

Итого задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации перед Банком по состоянию на 01.01.2021 г. составила 17,10 тыс. руб.

Также Банк является получателем субсидий в рамках Постановления Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей». По состоянию на 01.01.2020 г. задолженность федерального бюджета перед Банком по данной программе отсутствовала, а сумма начисленных выпадающих доходов за отчетный период, подлежащих возмещению, составила 251,64 тыс. руб., которые в полном объеме погашены Министерством финансов Российской Федерации.

Банк также является получателем субсидий в рамках Постановления Правительства РФ от 23 апреля 2020 г. № 566 «Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 и 2021 гг.». По состоянию на 01.01.2020 г. задолженность федерального бюджета перед Банком по данной программе отсутствовала, а сумма начисленных выпадающих доходов за отчетный период, подлежащих возмещению, составила 64,29 тыс. руб., которые в полном объеме погашены Министерством финансов Российской Федерации.

Также Банк получает субсидии по программе «Сельская ипотека» в рамках Постановления Правительства РФ от 30 ноября 2019 г. № 1567 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациями и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)». Поскольку Банк вступил в данную программу в третьем квартале 2020 г., то по состоянию на 01.01.2020 г. задолженность перед Банком по данной программе отсутствовала, а сумма начисленных выпадающих доходов за отчетный период, подлежащих возмещению, составила 10,23 тыс. руб., которые в полном объеме погашены Министерством сельского хозяйства Российской Федерации.

ВКЛАДЫ

Традиционно одним из основных источников формирования ресурсной базы Банка являются вклады физических лиц.

Согласно данным Банка России, объем привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц в рублях в течение всего отчетного года имел явную тенденцию роста и составил 4,69%. При этом, по данным рейтингового агентства «Эксперт РА», в значительной части кредитных организаций наблюдалось сокращение традиционных источников фондирования. Согласно данным агентства, по итогам 2020 г. 51,7% банков столкнулись с чистым оттоком средств физических лиц, что говорит о дисбалансе общего фондирования в банковской системе, при условии общего роста объема вкладов в АКБ «Энергобанк» (АО) и при этом его снижения в более чем половине других банков РФ.

Динамика портфеля вкладов физических лиц в рублях в АКБ «Энергобанк» (АО) в течение отчетного года была достаточно волатильна, но, несмотря на это, наблюдается незначительный приток денежных средств во вклады – 2,31%.

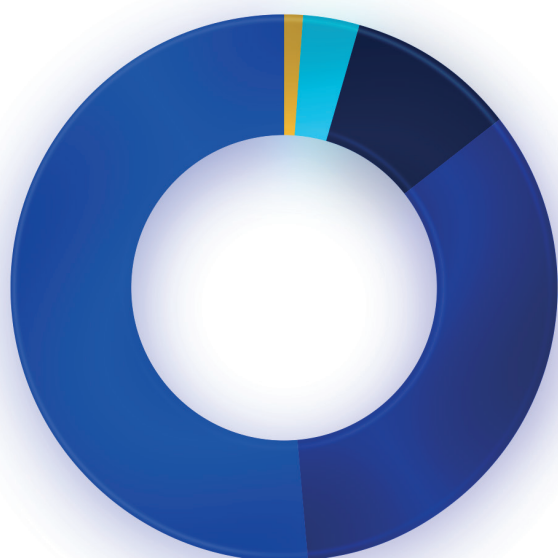
Согласно принятой Банком стратегии одной из основных задач в части привлеченных ресурсов было и остается удержание и увеличение клиентской базы при одновременном условии недопущении установления высоких процентных ставок.

В течение 2020 г. Банк России неоднократно, в целях удержания уровня инфляции в заданных пределах, снижал ключевую ставку. Это является одним из основных индикаторов для рынка и обуславливает изменение стоимости привлеченных и размещенных ресурсов. В целях поддержания необходимого спреда между привлеченными и размещенными средствами, а также поддержания процентных ставок по вкладам на рыночных условиях, с учетом имеющихся тенденций на рынке, Банк постоянно корректировал свою действующую продуктовую линейку. Четкое и своевременное реагирование на экономическую ситуацию в стране позволило Банку существенно снизить стоимость привлеченных средств (портфель вкладов в рублях РФ) на 0,79% – до уровня 7,06% (7,85% – 01.01.2020 г.). При этом портфель вкладов удалось не только удержать, но и незначительно нарастить (на 2,31%). Портфель вкладов физических лиц в рублях РФ по состоянию на 01.01.2021 составил 5 877,09 млн руб. (01.01.2020 – 5 744,38 млн руб.).

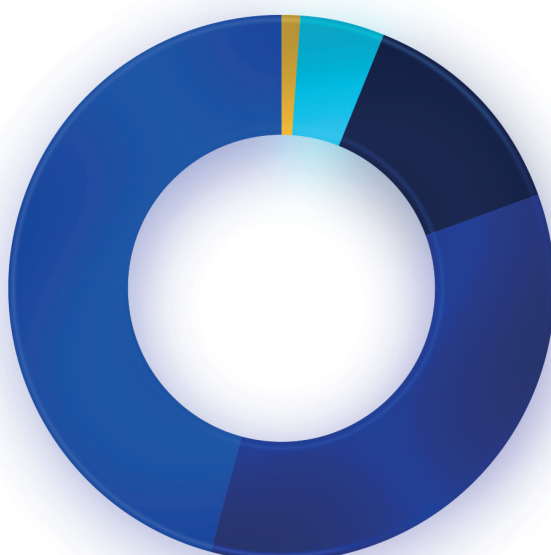
Действующая процентная политика Банка, предусматривающая наиболее привлекательные условия по процентной ставке по вкладам с более длительным сроком, а также доверие населения к Банку позволили увеличить долю вкладов со сроком привлечения свыше 1 года с 80,3% до 85,37% (на срок от 1 года до 3 лет привлечено 51,24%, на срок

свыше 3 лет – 34,13%), уменьшив при этом соответственно долю вкладов сроком менее 1 года. В количестве действующих счетов значительных изменений не наблюдалось. Так, если по состоянию на начало 2020 г. количество действующих вкладов составило чуть более 47,36 тыс., то по состоянию на 01.01.2021 г. – 47,55 тыс.

Структура депозитов физических лиц в рублях по срокам привлечения на 01.01.2021 г.



Структура депозитов физических лиц в рублях по срокам привлечения на 01.01.2020 г.



В абсолютном значении портфель вкладов за отчетный год претерпел следующие изменения:

- вклады до востребования увеличились на 4% или 2,63 млн руб. и составили на 01.01.2021 г. 75,37 млн руб.;
- вклады сроком размещения от 1 дня до 180 дней снизились на 32% или 92,04 млн руб. и составили 196,32 млн руб.;
- вклады сроком размещения от 181 дня до 1 года снизились на 24% или 182,52 млн руб. и составили 588,15 млн руб.;
- вклады сроком размещения от 1 года до 3 лет увеличились на 15% или 389,54 млн руб. и составили 3 011,40 млн руб.;
- вклады сроком размещения более 3 лет увеличились на 1% или 15,1 млн руб. и составили 2 005,85 млн руб.

На текущий момент Банк предлагает обширную линейку вкладов, которая позволяет удовлетворить большинство запросов клиентов. В связи с наличием у каждого клиента индивидуальных потребностей продукты Банка сегментированы по целям и категориям клиентов. Часть продуктов позволяет клиентам получать ежемесячный доход в виде процентов, а для тех, кто хочет приумножить свои накопления, имеются вклады с выплатой процентов в конце срока или ежемесячной капитализацией процентов.

Для тех, кто пользуется современными технологиями, разработаны и внедрены специальные вклады, открытие которых возможно исключительно с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Эти вклады имеют более привлекательные условия по ставкам и по возможности использования по сравнению со вкладами, открытыми в отделении Банка. Для физических лиц, основным приоритетом которых является доходность, разработан специальный комбинированный вклад, позволяющий получить доходность существенно выше среднерыночных значений при условии вложения части средств в инвестиционное или накопительное страхование жизни.

ПЕРЕВОДЫ

Денежные переводы – одна из наиболее востребованных на сегодняшний день у населения банковских услуг. Данные операции физические лица осуществляют регулярно –

это оплата коммунальных услуг, телефонной связи, доступа к интернету, оплата налогов, пошлин, штрафов ГИБДД и многие другие платежи.

Активное развитие информационных технологий позволяет совершать большинство таких операций в режиме реального времени как с компьютера, так и с мобильных устройств. Так, например, сегодня уже никто не задумывается, как пополнить баланс сотового телефона или оплатить коммунальные услуги. Ведь достаточно зайти в мобильное приложение банка – получателя средств, на портал Госуслуг или государственных услуг Республики Татарстан и несколькими кликами осуществить необходимую операцию по переводу денежных средств. Много лет Банк наблюдает тенденцию к переводу банковских операций в дистанционные каналы – это самый удобный для клиентов способ проведения повседневных операций – и продолжает совершенствовать, развивать их.

Несмотря на цифровизацию банковских услуг, Банк не забывает и о клиентах, предпочитающих классические каналы банковского обслуживания (офис). Для таких категорий клиентов Банк продолжил работу по расширению перечня услуг, которыми можно воспользоваться в отделениях Банка, а также в терминалах самообслуживания. На данный момент в терминалах самообслуживания можно не только оплатить коммунальные платежи, но и кредиты самого Банка, и других кредитных учреждений, пополнить баланс телефона и транспортной карты г. Казани, оплатить газ, кабельное и спутниковое телевидение, страховку и многое другое.

Особое внимание также уделяется клиентам, желающим осуществить так называемые «мгновенные» денежные переводы. Данные системы позволяют перевести в считанные минуты денежные средства как по всей территории Российской Федерации, так и за рубежом. На текущий момент Банк предлагает своим клиентам воспользоваться лучшими из представленных на рынке систем «мгновенных» денежных переводов: Золотая Корона, Western Union, Unistream.

В целях увеличения комиссионных доходов, а также удовлетворения спроса со стороны населения, Банк предлагает всевозможные услуги своих партнеров. В частности:

- «Помощь на дороге» – услуга, призванная помочь и облегчить жизнь автомобилистам в трудных ситуациях;

- «Юрист24» – услуга, дающая возможность удаленного получения информационно-правовой поддержки и юридических консультаций по жизненным вопросам.
- Инвестиционное/накопительное/добровольное страхование, которое позволяет инвестору получить достаточно высокий уровень дохода или накопить определенную сумму, с одновременным условием страхования жизни и с возможностью получить положенные вычеты в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Многолетняя и безупречная работа Банка, предложение клиентам востребованных услуг, лояльная и доступная тарифная политика, внедрение современных технологий позволили Банку, несмотря на переход многих клиентов на оплату услуг по дистанционным каналам, резко сократить объемов денежных переводов в страны ближнего зарубежья из-за пандемии коронавируса и закрытия границ, поддержать объем комиссионных доходов от операций по переводам (снижение доходов по данной статье составило 5,5%). Доходы от данных операций за 2020 г. составили 21,23 млн руб. (2019 г. – 22,46 млн руб.).

Прогнозируя снижение доходов от переводов и необходимости замещения недополученных доходов другими источниками, Банк более активно предлагал клиентам услуги своих партнеров и смог существенно увеличить в отчетном году доходы по данной статье. Так, если за 2019 г. доход от продажи продуктов партнеров Банка составил 2,4 млн руб., то за 2020 г. Банку удалось удвоить доходы от данных операций и получить 4,8 млн руб.

Все предпринятые действия позволили Банку в совокупности увеличить доходы от комиссионных операций на 4,7%. По итогу отчетного года они составили 26,04 млн руб. (2019 – 24,87 млн руб.).

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

2020 г. выдался непростым для всех сфер услуг, тестируя их на устойчивость и доступность в условиях изоляции. На этом фоне рынок банковских карт получил сильнейший стимул для развития новых и модернизации имеющихся сервисов. Приоритет отдан сервисам, дающим возможность удаленного доступа к продуктам и услугам.

В 2020 г. АКБ «Энергобанк» (АО) сумел успешно адаптировать свои сервисы под новые условия.

ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

Дебетовые карты в АКБ «Энергобанк» (АО) остаются основным карточным продуктом. В течение года прирост по количеству карт не был значительным, при этом на 48% вырос объем и количество безналичных платежей. Общее количество действующих карт на конец отчетного периода составило более 15 тыс. штук. Остатки на счетах банковских карт на 01.01.2021 г. составили более 161 млн руб., прирост составил 77,5%. Карты Банка стали универсальным продуктом с простыми условиями, за изменением которых не нужно следить постоянно. Для удобства клиентов карту можно заказать удаленно и получить в ближайшем офисе.

Реализовано подключение карт Банка Visa и Mastercard к платежным сервисам с преимуществом бесконтактной оплаты услуг с помощью смартфона Samsung Pay, Android Pay, Apple Pay, SWATH Pay и Кошелек Pay.

В планах реализация проекта «Виртуальная карта»: это позволит максимально быстро и комфортно получить карту, не обращаясь в офис Банка.

Банк продолжил привлечение предприятий и организаций на обслуживание в рамках «зарплатного» проекта. Проведенная работа позволила увеличить базу активных договоров до 253.

Для всех видов дебетовых карт, выпускаемых для физических лиц, в Банке действует бонусная программа Cash-back. Таким образом, совершая покупки и оплачивая их картой, клиент может получить вознаграждение от Банка.

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

В 2020 г. в АКБ «Энергобанк» (АО) продолжил наращивать портфель кредитных карт, предложив клиентам кредитную карту с грейс-периодом.

Клиент Банка может оформить карту с большим лимитом в любом офисе Банка или заполнить онлайн-заявку.

Для кредитных карт в Банке также действует бонусная программа Cash-back. При этом перечень категорий, попадающих под начисление Cash-back, расширен. Оплачивая покупку кредитной картой Банка, можно не только экономить на оплате процентов, но и получать доход в виде Cash-back.

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Согласно докладу Boston Consulting Group «Global Payments 2020: Fast Forward into the Future», Россия вошла в ТОП-5 мировых лидеров по темпам отказа населения от наличных в пользу безналичных платежей в период пандемии, поэтому и цифровизация клиентского опыта превратилась из стратегической цели будущего в насущную потребность. В связи с этим Банк в 2020 г. вел активную работу по развитию дистанционного банковского обслуживания физических и юридических лиц.

В дистанционном банковском обслуживании физических лиц (ДБО ФЛ) был взят курс на усовершенствование визуальной части системы, а также на расширение перечня предоставляемых услуг. В сентябре 2020 г. был внедрен новый функционал – Система быстрых платежей для физических лиц, которая стала очень популярна среди клиентов Банка, подключенных к ДБО ФЛ. Переводы через систему быстрых платежей составляют более 30% от общего количества и более 40% от суммы платежей, принятых через ДБО физических лиц.

Динамика роста количества клиентов в дистанционном банковском обслуживании для физических лиц и осуществления ими платежей выглядела так:

№	Наименование	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
1	Количество клиентов (нарастающим итогом на отчетную дату)	3 113	4 039	5 155	7 181	7 680
	<i>динамика к прошлой отчетной дате</i>	<i>143%</i>	<i>130%</i>	<i>128%</i>	<i>139%</i>	<i>107%</i>
2	Количество посещений (за отчетный квартал)	39 088	47 426	58 127	73 712	89 853
	<i>динамика к прошлой отчетной дате</i>	<i>143%</i>	<i>121%</i>	<i>123%</i>	<i>127%</i>	<i>122%</i>
3	Количество операций (за отчетный квартал)	9 150	11 329	15 921	22 388	33 680
	<i>динамика к прошлой отчетной дате</i>	<i>137%</i>	<i>124%</i>	<i>141%</i>	<i>141%</i>	<i>150%</i>
4	Сумма операций, тыс. руб. (за отчетный квартал)	26 498	33 304	53 583	85 963	137 478
	<i>динамика к прошлой отчетной дате</i>	<i>125%</i>	<i>126%</i>	<i>161%</i>	<i>160%</i>	<i>160%</i>

В части обслуживания корпоративных клиентов Банк также поддерживает и развивает дистанционный сервис. Так, в 2020 г. запущена реализация следующих проектов:

- внедрение нового мобильного банка с улучшенным дизайном и юзабилити, а также

расширение функционала для клиентов и возможность самостоятельной настройки некоторого функционала системы администратором Банка;

- новый сервис проверки контрагентов по ИНН;

- сервис 1С-директ, позволяющий отправлять платежи непосредственно из 1С и запрашивать выписки по расчетному счету.

В качестве основных стратегических целей по развитию дистанционных каналов Банк рассматривает следующие:

- дальнейшее усовершенствование юзабилити систем;
- встроенный переход из ДБО физических лиц в Apple Wallet для возможности привязки карт к нему;
- предоставление возможности клиентам направления различных видов заявлений (на

частичное досрочное погашение кредитов, получение овердрафта по карте и т. д.) через ДБО;

- реализация платежей физических лиц в пользу других физических лиц по инициативе получателя средств в системе быстрых платежей (Me2ME Pull).

Операции с ценными бумагами

В 2020 г. Банк придерживался стабильного и надежного варианта размещения денежных средств с минимальным уровнем риска, главным образом за счет покупки государственных облигаций.

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

Здесь и далее все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях.

Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Долговые ценные бумаги	3 080 320	3 730 173
в том числе переданные без прекращения признания	0	0
Долевые ценные бумаги	4 459	4 240
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 084 779	3 734 413

Распределение долговых ценных бумаг

Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Облигации Российской Федерации (ОФЗ Минфин РФ)	2 103 305	1 476 832
Облигации Банка России (КОБР)	957 089	2 233 183
Корпоративные облигации (ПАО Акрон)	19 926	20 158
Итого долговых ценных бумаг	3 080 320	3 730 173

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.01.2021	На 01.01.2020
Финансовое посредничество	Россия	1 338	1 423
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	2 578	3 229
Телекоммуникации	Россия	543	511
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 459	4 240
Резерв		(0)	(0)
Итого финансовых активов после резервов		4 459	4 240

На 01.01.2021 долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращаются на активном рынке. Их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода с балансовой стоимостью, которая составляет 4 459 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 4 240 тыс. руб.). Таким образом, долевые ценные бумаги на 01.01.2021 г., имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

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 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Расчет стоимости осуществляется 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 и 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 и 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 ее 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 переход всех рисков и выгод (100%), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумаги.

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

Уровень 1: котируемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств.

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке.

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

На 01.01.2021 г. в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценные бумаги эмитентов, торгующиеся на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

Перехода активов и обязательств между различными уровнями иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

При оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, на основании которых определяется иерархия источников справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости предполагается методика рыночного подхода, при котором используются цены и прочая уместная информация по рыночным сделкам с идентичными либо аналогичными активами или обязательствами.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах, определяется:

- **для дисконтных облигаций** – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- **для купонных облигаций** – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, и суммы накопленного купонного дохода (НКД);
- **для акций** – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

При первоначальном приобретении ценных бумаг под справедливой стоимостью подразумевается средневзвешенная цена ценной бумаги.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Критерии, которые могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки:

- отсутствие информации о сделках купли-продажи идентичных ценных бумаг в течение 6 и более месяцев одновременно с ухудшением финансового положения состояния эмитента;
- приобретение Банком идентичных ценных бумаг по цене.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг их дальнейшее отражение в балансе Банка

осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии

К третьему уровню иерархии отнесен пай в Сообществе Всемирных Интернетовских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT). Сумма требования – 75,7 тыс. руб. По причине невозможности получения оценки данного контрагента на основании профсуждения создан резерв в размере 100%.

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

	Объем вложений (тыс. руб.)	Резерв (тыс. руб.)	Текущая справедливая стоимость (тыс. руб.)
На 01.01.2021	76	(76)	0
На 01.01.2020	76	(76)	0

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Управлением валютных операций Банка оказывается полный спектр услуг при осуществлении клиентами внешнеэкономической деятельности: консультирование по вопросам проведения валютных операций, конвертация валюты, осуществление валютного контроля над операциями клиентов Банка в рублях и иностранной валюте с ближним и дальним зарубежьем.

По состоянию на 31.12.2020 г. в Банке состоят на учете 89 контрактов по экспорту товаров и услуг; 81 контракт по импорту товаров и услуг. Помимо этого, в течение года на обслуживании в отделе валютного контроля состояло около трехсот договоров, не требующих постановки на учет.

Чистый доход от оказания услуг по расчетному обслуживанию валютных операций клиентов составил 4,6 млн руб.

Выручки от экспорта товаров и услуг клиентами Банка было получено 6,9 млн долларов США (5,4 млн евро; 524 млн руб. РФ).

Клиенты Банка оплатили по договорам импорта товаров и услуг 4,3 млн долларов США (5 млн евро; 7,7 млн китайских юаней; 204 млн руб. РФ).

АКБ «Энергобанк» является участником валютной секции Московской Биржи и осуществляет безналичные конвертации иностранной валюты.

Прибыль от проведения конверсионных операций на внутреннем валютном рынке составила 21,2 млн руб.

Объем купленной и проданной наличной иностранной валюты в операционных кассах Банка составил в 2020 г. 36,5 млн долларов США; 6,1 млн евро; 58 тыс. фунтов стерлингов; 112 тыс. швейцарских франков; 114 тыс. китайских юаней. Доход от операций с наличной валютой составил 27,8 млн руб.

Всего доход от валютных операций Банка составил 52,2 млн руб.

РАЗВИТИЕ СЕТИ БАНКОВСКИХ ОФИСОВ

На 01 января 2021 г. региональная сеть Банка насчитывает 24 офиса, из них:

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

Все банковские офисы являются универсальными, оказывают весь спектр банковских услуг, а именно обеспечивают:

- полноценное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, включая различные программы кредитования, привлечение средств во вклады;
- все виды банковских операций с открытием и без открытия банковского счета;
- банковские переводы и оплату коммунальных платежей.

Режим работы офисов организован с учетом потребностей клиентов: в рабочие дни – до 20 часов, в субботние дни – до 15 часов, по обслуживанию населения офисы работают без обеда. Офисы, расположенные в центре города – в ТК «Кольцо» и ТЦ «ГУМ» – работают с

клиентами без выходных, в режиме торговых центров. Также в густонаселенном районе Казани по ул. Фучика, д. 72 офис открыт ежедневно.

Офисы Банка обслуживают 5 239 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей. На 01.01.2021 г. среднехронологические остатки на расчетных счетах клиентов составили 2 601 млн руб.

На 01.01.2021 г. в офисах Банка открыто 47 936 вкладов в рублях и иностранной валюте, остатки по которым составили 3 565 млн руб. или 61% от общей суммы остатков по депозитам физических лиц в целом по Банку. В части привлечения средств клиентов на банковские счета лидирующие позиции среди офисов Банка в г. Казани занимают офисы № 9 по ул. Фучика, 72 и № 2 по ул. Максимова, 1.

На долю дополнительных и операционных офисов приходится 95% общебанковского портфеля выданных розничных кредитов. По сравнению с прошлым годом рост составил 290 млн руб. или 11,2% (на 01.01.2020 г. кредитный портфель физических лиц составил 2 579 млн руб.).

Помещения всех внутренних подразделений Банка полностью отвечают как требованиям нормативных документов ЦБ РФ, так и внутренним документам Банка.

Операционные залы, кассовые узлы, хранилища оборудованы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Помещения оснащены охранной и тревожной сигнализацией и соответствуют требованиям пожарной безопасности.

1.3 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ БАНКА

Основной стратегической целью АКБ «Энергобанк» является дальнейшее развитие корпоративного и розничного бизнеса, сохранение и активное развитие структурных подразделений в Республике Татарстан и за ее пределами, совершенствование технологий и корпоративной системы управления, рост ключевых показателей и повышения эффективности деятельности. Банк по-прежнему заинтересован в развитии бизнеса каждого клиента и будет выступать в роли надежного партнера, финансового советника, представляя банковский продукт, оптимально соответствующий целям развития бизнеса клиента.

В КОРПОРАТИВНОМ БИЗНЕСЕ

В 2021 г. Банк продолжит кредитование своих клиентов – предприятий малого и среднего бизнеса по Программе льготного кредитования предприятий малого и среднего предпринимательства по Постановлению Правительства РФ № 1764 в соответствии с выделенным лимитом субсидий, а также планирует принять участие в Программе выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 27 февраля 2021 г.

Банк планирует наращивать кредитный портфель малого и микробизнеса, более активно задействуя в процессе кредитования свои дополнительные офисы, расположенные как в г. Казани, так и в других городах Республики Татарстан и Поволжья, и одновременно сохранять взвешенный консервативный подход к оценке кредитных рисков.

В РОЗНИЧНОМ БИЗНЕСЕ

В качестве основных стратегических целевых установок на 2021 г. в рамках развития направления «кредитование физических лиц» рассматриваются следующие:

- увеличение кредитного портфеля до показателя 3 150 000 тыс. руб.;
- продолжение усовершенствования программ кредитования, форм предоставления кредитных средств и вариантов их погашения, в т. ч. автоматизация частичного погашения с использованием ДБО;
- усовершенствование действующих программных комплексов, используемых Банком при рассмотрении кредитных заявок и учета уже оформленных кредитов;
- внедрение продаж дополнительных услуг при кредитовании населения, в целях увеличения комиссионных доходов Банка;
- сохранение стратегии ценообразования с применением среднерыночных цен (учитывая результаты мониторинга ценовой политики банков-конкурентов) с элементами дифференциации процентных ставок по розничным кредитам в зависимости от качества обеспечения, приоритетности категории клиента или его индивидуального риск-портрета);
- ориентация на предоставление кредитных средств, обеспеченных залогом (автокредиты, ипотека, потребительские кредиты под залог);
- продолжение активной работы по предупреждению образования просроченной задолженности и ее взысканию, обеспечение ее минимального уровня в портфеле розничных кредитов;
- формирование новых каналов продаж розничных кредитов, в т. ч. дистанционных, расширение агентской сети продаж, сети агентств недвижимости и кредитно-страховых брокеров, что позволит обеспечить рост количества заявок на получение кредитов и повысить узнаваемость Банка.

ВКЛАДЫ

Основными направлениями работы Банка на 2021 г. в части вкладов населения будут:

- наращивание портфеля вкладов населения согласно принятой стратегии развития, с условием сохранения средневзвешенной ставки на среднерыночном уровне;
- удержание значимых клиентов (крупных вкладчиков) и привлечение новых, в т. ч. пенсионеров и молодежи, с предложением каждой категории клиентов удобных адресных инструментов размещения свободных средств;
- усовершенствование системы дистанционного банковского обслуживания и предложение клиентам, пользующимся ДБО, интересных и привлекательных условий по вкладам; расширение услуг (операций), которые можно совершить с вкладных счетов в ДБО;
- предложение клиентам Банка новых привлекательных комбинированных продуктов и иных инструментов размещения свободных денежных средств.

ПЕРЕВОДЫ

В 2021 г. Банк продолжит развивать данное направление с целью увеличения количества проводимых клиентами операций и, как следствие, доходов Банка. Данное развитие планируется за счет:

- развития транзакционных операций и комиссионных продуктов для всех сегментов клиентов;
- внедрения дополнительных продуктов (продажа продуктов партнеров Банка) и сервисов;
- усовершенствования и расширения функционала внедренных в подразделениях Банка терминалов самообслуживания;
- усовершенствования и расширения функционала системы дистанционного банковского обслуживания;
- дальнейшего развития систем денежных переводов.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

- Развитие электронных сервисов для физических и юридических лиц с максимальным количеством услуг, предоставляемых Банком — как дистанционных, так и в офисах Банка или его партнеров. Зарплатные проекты, корпоративные карты.
- Внедрение аналитической платформы для мониторинга и анализа деятельности существующих и потенциальных клиентов — юридических лиц, а также автоматизация профессиональных суждений и аналитической отчетности.
- Развитие системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц с целью расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам через дистанционные каналы, а также повышения конкурентоспособности Банка.
- Модернизация процесса поддержки и консультирования клиентов за счет разработки и внедрения CRM-системы и модернизации кол-центра Банка.
- Модернизация телефонии Банка, переход к единой IP-телефонии для всех офисов Банка и интеграция с системами Банка, например CRM.
- Модернизация средств защиты. Внедрение системы управления доступом, средств анализа исходного кода, сканеров уязвимости. Проведение периодических аудитов, тестов на проникновение.
- Внедрение системы электронного документооборота и системы Service Desk.
- Решение вопроса организации резервной и основной площадок размещения серверной и сетевой инфраструктуры. В рамках указанной задачи реализуется внедрение средств мониторинга и управления инфраструктурой, средств резервного копирования и восстановления данных.
- Реализация проекта подключения к Системе быстрых платежей Банка России для взаимодействия с юридическими лицами.
- Развитие использования биометрических данных в системах и устройствах обслуживания клиентов.

РАЗВИТИЕ СЕТИ БАНКОВСКИХ ОФИСОВ

В 2021 г. в рамках стратегии развития, а также с целью приближения банковских услуг к потребителям и создания клиентам максимально благоприятных условий обслуживания, планируется открытие второго полноформатного офиса в г. Ульяновске и организация одного-двух офисов в г. Самаре. Один офис АКБ «Энергобанк» (АО) в г. Ульяновске уже успешно работает, и мы понимаем, что в городе есть реальные перспективы расширения клиентской базы, есть возможности для эффективной работы еще одного офиса. А Самарская область представляет интерес для банковского бизнеса как успешный, экономически развитый регион. В дальнейшем Банк рассматривает перспективы открытия офисов в других городах Приволжского федерального округа.

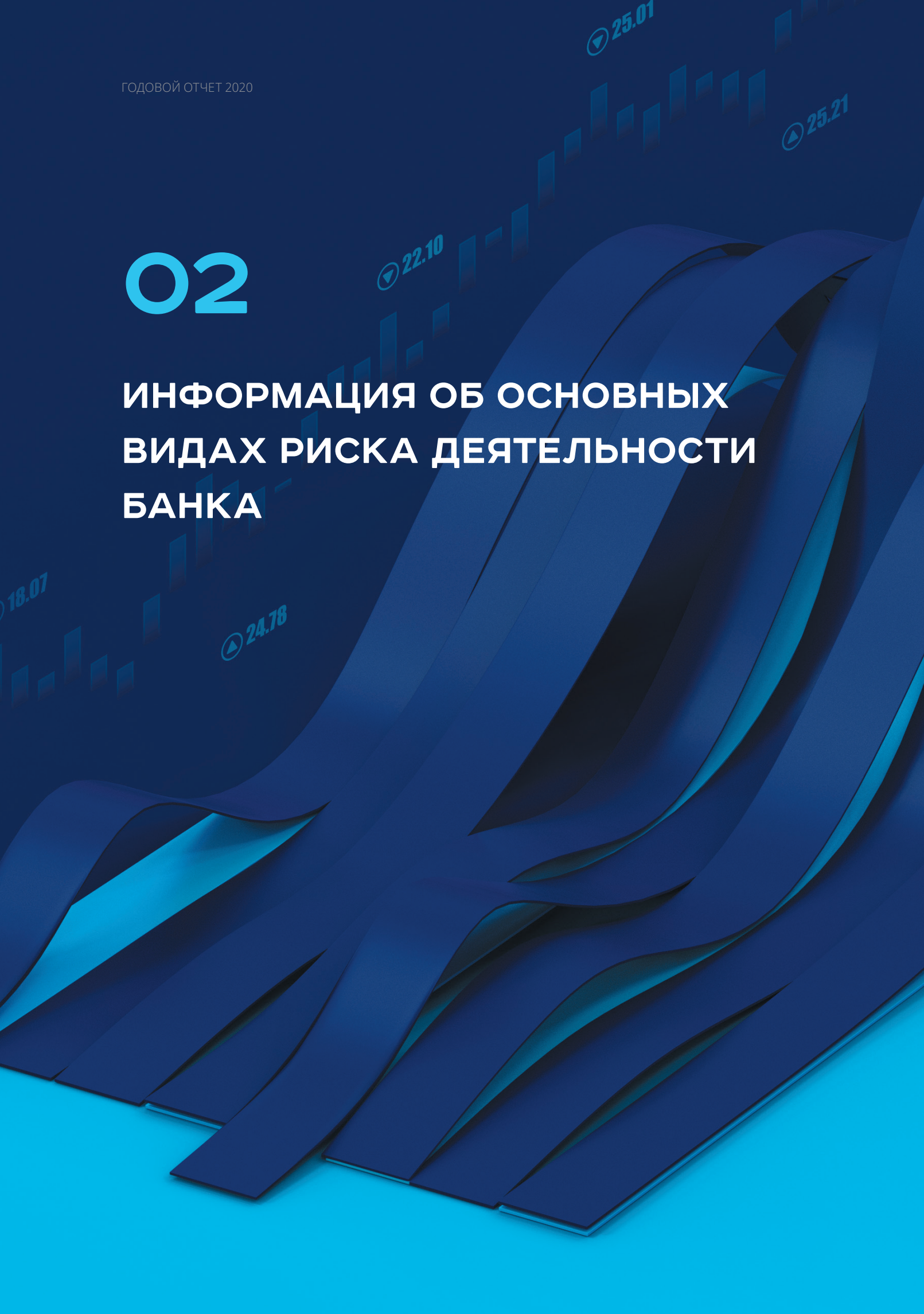
ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

По решению годового собрания акционеров Банка было принято решение о распределении прибыли, полученной банком по итогам 2019 г. в сумме 824 684 тыс. руб., следующим образом:

- 350 534 тыс. руб. направить на выплату дивидендов акционерам, исходя из 16 40 копеек на одну именную бездокументарную акцию Банка;
- 474 150 тыс. руб. оставить в качестве нераспределенной прибыли с отражением на счете «Нераспределенная прибыль».

02

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ВИДАХ РИСКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА



ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- 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;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- 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 к внутренним и внешним факторам рисков.

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 к внутренним и внешним факторам рисков;
- сопровождение стратегических решений по развитию бизнеса Банка.

В РАМКАХ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНК ОБЕСПЕЧИВАЕТ:

- разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими на уровне организационной структуры Банка, таким образом, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- независимость системы оплаты труда работников Банка, осуществляющих управление рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

Базовым документом Банка, определяющим основные принципы управления рисками и капиталом, а также ключевые точки контроля системы управления рисками и капиталом, является Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «Энергобанк» (АО).

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

В рамках организации управления рисками и капиталом Банк обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими на уровне организационной структуры Банка, таким образом, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения, а также обеспечивает независимость системы оплаты труда работников Банка, управляющих рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКОВ НА КАПИТАЛ

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

По состоянию на конец 2020 г. значимыми признаны кредитный, рыночный, процентный риск, операционный риск и риск концентрации в составе кредитного риска.

В отношении значимых рисков Банк проводит все необходимые процедуры выявления, мониторинга и управления, включая следующие:

- определение показателей и контрольных индикаторов склонности к риску, ежемесячный контроль соблюдения показателей, отражение в составе отчетности, утверждение плана мероприятий по сокращению уровня риска (при необходимости);
- выделение лимитов и контрольных показателей использования капитала под данный риск в разрезе структурных подразделений Банка;
- обязательный контроль Службой внутреннего аудита внутренних процедур Банка в рамках принятия, оценки и управления уровнем принимаемого значимого риска;
- расчет достаточности капитала с учетом расчета влияния стрессовых событий по данному виду риска (стресс-тестирование).

Для целей расчета достаточного размера капитала Банком определяется уровень совокупного риска (риск наступления непредвиденных, но вероятных событий, исходя из опыта / исторической динамики наступления подобных событий в прошлом).

КРЕДИТНЫЙ РИСК

По состоянию на 01.01.2021 г. в структуре рисков Банка основная доля приходилась на кредитный риск, составивший 986,1 млн руб. или 50,9% от общего объема совокупного риска. При этом за 2020 г. отмечалось постепенное снижение размера совокупного риска за счет снижения объема кредитного риска. В свою очередь, сокращению размера кредитного риска способствовало увеличение в отчетном периоде размера сформированных резервов по корпоративному кредитному портфелю.

В динамике других видов риска, которым подвержен Банк, по итогам 2020 г. существенных изменений не наблюдалось.

В целях количественной оценки рисков концентрации, которым подвержен Банк, рассматривается распределение кредитных тре-

бований по географическому и отраслевому принципам.

По итогам 2020 г. в разрезе отраслевой концентрации отмечалась положительная динамика диверсификации портфеля и снижения отраслевого кредитного риска. Доля предприятий сельского хозяйства в портфеле за 2020 г. сократилась с 40,4% до 39,4%, опережая динамику сокращения кредитного портфеля в целом. В свою очередь, выросла доля предприятий, представляющих прочие отрасли экономики.

Географическая концентрация корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2021 г. обусловлена спецификой деятельности Банка с концентрацией в Республике Татарстан.

На основании принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в Банке реализованы процедуры резервирования капитала на покрытие кредитного риска в рамках модели ожидаемых кредитных убытков. Ключевым принципом используемой модели является своевременное отражение изменения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Прогноз изменения качества финансовых активов строится Банком на основании статистических моделей, в основу которых положены статистические данные о фактах ухудшения кредитного качества финансовых инструментов в зависимости от базовых характеристик контрагентов по сделке, условий сделки и иных факторов, зафиксированных в период жизни финансового инструмента, в том числе динамики макроэкономических показателей.

Банк использует следующие принципы классификации и оценки финансовых инструментов при формировании моделей ожидаемых кредитных убытков и расчете резерва по МСФО 9:

В рамках управления кредитным риском использование моделей ожидаемых кредитных убытков производится Банком в рамках следующей классификации финансовых инструментов по видам финансовых активов:

Вид финансового актива		Периодичность классификации
Кредиты юридическим лицам и ИП	Кредиты отрасли сельского хозяйства и пищевой промышленности	при выдаче кредита (единовременно), а также ежегодно при актуализации моделей оценки кредитного риска
	Кредиты прочим отраслям	
	Кредиты малому бизнесу	
Кредиты физическим лицам	Автокредиты	при выдаче кредита (единовременно)
	Ипотека	
	Нецелевые обеспеченные кредиты	
	Нецелевые необеспеченные кредиты	
Межбанковские кредиты	Овердрафты и банковские карты	при выдаче кредита (единовременно)
	Кредиты Банкам	
Прочие требования	Финансовые инструменты небанковских кредитных организаций	при выдаче кредита (единовременно)
	цессии по кредитам (требования с отсрочкой платежа)	
	требования по прочим операциям	

Классификация финансовых инструментов по стадиям обесценения

В зависимости от изменений кредитного риска (либо их отсутствия) Банк выделяет три стадии обесценения финансовых активов:

Стадия	Уровень кредитного риска	Критерии включения финансовых инструментов (ФИ) в состав группы	Подстадия	Оценка кредитного качества
1	Низкий	<ul style="list-style-type: none"> ФИ, по которым отсутствуют основания для признания уровня риска существенным, за исключением ФИ: обесцененных при первоначальном признании; по которым произошло существенное увеличение уровня риска с даты первоначального признания 	1.1.	Превосходный
			1.2.	Очень хороший
2	Умеренный	ФИ, по которым Банком зафиксированы риск-сигналы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и/ или существенное увеличение уровня риска относительно момента первоначального признания	2.1.	Хороший
			2.2.	Приемлемый
			2.3.	Осмотрительный
			2.4.	Сомнительный
			2.5.	Неприемлемый
3	Высокий	ФИ, в отношении которых возникло событие дефолта или выявлены очевидные признаки дефолта	3	Убыточный

По состоянию на 01.01.2021 г. сумма ожидаемых кредитных убытков составила 6 938 934,4 млн руб., увеличившись за 2020 г. на 0,5%. Факторами увеличения являлся, главным образом, рост размера ожидаемых кредитных убытков в портфеле физических лиц на 17,7%.

При этом величина ожидаемых кредитных убытков по портфелю юридических лиц практически не изменилась на фоне отмечавшегося роста общего объема активов под риском, приходящихся на портфель юридических лиц.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск представляет для Банка риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (процентный и фондовый риск), а также курсов иностранных валют (валютный риск).

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление рыночным риском производится в отношении следующих активов и обязательств Банка:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Для расчета величины рыночного риска и ее влияния на капитал Банка применялась методология Value-at-Risk (VaR), позволяющая оценить возможные убытки в случае реализации фактора рыночного риска (процентного, фондового, валютного). Для расчета величины убытков в качестве входных параметров задавался определенный временной горизонт (день) и уровень значимости (99%).

Расчет валютного риска производился с учетом динамики изменения обменных курсов валют.

Расчет фондового риска рассчитывался на основе колебаний стоимости акций (курс акций), входящих в портфель Банка, с учетом исторической динамики за последние 3 года. Процентный риск учитывал изменение стоимости портфеля облигаций в результате возможных неблагоприятных изменений процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2021 г. в структуре рыночного риска наиболее значимым являлся процентный риск в случае неблагоприятного изменения процентных ставок портфеля облигаций Банка. Валютный и фондовый риск признавались незначимыми.

По сравнению с началом 2020 г. отмечалось некоторое снижение величины рыночного риска за счет снижения размера процентного и валютного риска.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

- ежедневный мониторинг состояния ликвидности, осуществляемый Казначейством Банка (на основании сведений бизнес-подразделений о состоянии ликвидных активов и плана 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 внутримесячные

даты; создается заключение о соблюдении показателей ликвидности; проводится анализ соответствия/соблюдения предельных показателей ликвидности; создается заключение о необходимости проведения дополнительных мероприятий в области управления ликвидностью.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств, а также разрывам ликвидности:

млн руб.

Срок до погашения	01.01.2020				01.01.2021			
	Ликвидные активы	Ликвидные обязательства	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	Избыток (дефицит) ликвидности	Ликвидные активы	Ликвидные обязательства	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	Избыток (дефицит) ликвидности
до востребования и на 1 день	3 197	3 881	0	-684	3 265	4 131	0	-867
до 5 дней	3 197	3 950	0	-753	3 265	4 164	0	-899
до 10 дней	3 689	4 018	0	-329	3 482	4 202	0	-719
до 20 дней	3 994	4 296	0	-302	4 567	4 452	0	115
до 30 дней	4 056	4 637	0	-581	4 691	4 617	0	74
до 90 дней	4 462	6 034	24	-1 596	5 076	6 240	1	-1 165
до 180 дней	4 947	6 891	35	-1 979	5 458	7 200	1	-1 743
до 270 дней	5 384	7 485	58	-2 159	6 487	8 006	3	-1 522
до 1 года	5 977	8 511	89	-2 623	6 948	8 995	5	-2 052
более 1 года	12 836	13 400	104	-667	12 636	13 803	16	-1 184

Таким образом, для всех сроков значимых разрывов объемов погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2021 г. не отмечалось, сформировавшиеся значения разрывов находились в пределах установленных для них контрольных значений.

Среди дополнительных мер ограничения риска ликвидности Банк также рассматривает увеличение собственных долговых обя-

зательств, увеличение капитала Банка и сокращение административно-хозяйственных расходов.

В целом, сложившиеся по состоянию на 01.01.2021 г. значения нормативов ликвидности свидетельствуют об имеющемся у Банка определенном запасе прочности и способности сохранять финансовую устойчивость.

Нормативы ликвидности	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
H2 (не менее 15%)	102,87%	96,62%	100,61%	109,04%	96,85%
H3 (не менее 50%)	107,33%	123,52%	128,41%	140,69%	122,61%
H4 (не более 120%)	96,28%	96,52%	94,77%	85,39%	84,04%

Дополнительно Банк рассматривает отдельные показатели оценки ликвидности, предусмотренные Положением Банка России № 4336-У:

Норматив	01.01.2020	01.01.2021	Контрольный индикатор риска	Лимит
Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1)	43,85%	52,90%	24%	23%
Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	35,10%	37,77%	40%	42%

Таким образом, управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур ежедневного, ежемесячного и ежеквартального управления данным видом риска. Размер капитала на покрытие риска ликвидности определяется в составе резерва по капиталу на остаточные виды рисков.

Финансирование деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка проводится согласно утвержденному Плану антикризисных мероприятий АКБ «Энергобанк» (АО) по обеспечению устойчивости и ликвидности. Основными целями плана являются сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

03

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
АКБ «ЭНЕРГОБАНК»



3.1. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРАМ АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО)

ЗаклЮчение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (акционерное общество) (ОГРН 1021600000289, 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52) (далее – «Банк»), состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 г.
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 г.
3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
4. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 г. в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее — «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи с существенностью резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (далее — ссуды), а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П¹ и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО 9).

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам зависит от корректности их распределения по стадиям обесценения. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам является ключевой областью суждения руководства Банка. Использование различных моделей и допущений может значительно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам.

В начале 2020 г. возникла значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть, фондовых индексов, падению ВВП (валового внутреннего продукта), обесценению российского рубля и общему ухудшению экономической ситуации.

В связи с этими событиями Банк принял решение о признании обесценения в составе статистических моделей оценки кредитного риска в части макроэкономических факторов (по корпоративным кредитам, реализовавшимся в полном объеме). Корректировка стоимости обесценения по корпоративным кредитам, связанная с событиями экономического кризиса 2020 г., составила 1,4%.

Информация об оценочных резервах по ссудам раскрыта в пункте 3.3 «Информации об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»; подход Банка к формированию оценочных резервов и управлению кредитным риском раскрыт в пункте 7.2 «Порядка управления отдельными значимыми видами рисков Банка» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В рамках аудита по данному ключевому вопросу были выполнены следующие процедуры:

- Мы изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам.
- Мы получили понимание процедур и соответствующих средств контроля по оценке и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков по ссудам.
- Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Банка для определения

значительного увеличения кредитного риска при оценке на индивидуальной и коллективной основе.

- Мы провели анализ статистических моделей, а также прогнозной информации и допущений, лежащих в основе расчёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам. Наша работа включала сравнительный анализ принятых Банком допущений с другими известными нам практиками, тестирование моделей с помощью аналитических процедур.
- Мы осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, оцененным на индивидуальной основе, включающее оценку используемых Банком факторов кредитного риска, анализ классификации по этапам, допущений в отношении будущих потоков денег, в том числе стоимости обеспечения и вероятности возможных сценариев.
- По ссудам в стадии 1 и стадии 2 мы провели на выборочной основе анализ кредитоспособности заёмщиков и оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска. Мы проверили, были ли своевременно выявлены факторы обесценения, такие как просроченная задолженность по выплате процентов или основного долга, реструктуризация, ухудшение финансовых показателей и другое, для того чтобы оценить надлежащую стадию ссуды.
- Мы изучили целостность модели для определения ожидаемых кредитных убытков, а также обоснованность допущений в расчетах вероятности дефолта (PD) и убытка при дефолте (LGD) по ссудам на групповой (портфельной) основе путем проверки на выборочной основе того, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях расчёта PD и LGD, учитывают корректные исторические данные о понесенных кредитных убытках и доступную прогнозную макроэкономическую информацию.
- Мы проверили полноту и корректность раскрытия данных в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

¹ Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормати-

вов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 г. мы провели проверку:

1. выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
2. соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в том числе:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной проверки изложены далее.

1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 г., а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 г. в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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

2.1. Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

2.2. Мы установили, что действующие по состоянию на 1 января 2021 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и применяются последовательно.

2.3. Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию на 1 января 2021 г. система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

2.4. Мы отмечаем, что по состоянию на 1 января 2021 г. к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью

осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 г. Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, — Федосова Вероника Евгеньевна.

Руководитель задания по аудиту,
заместитель генерального директора
ООО «Проф-Аудитум»


Федосова В.Е.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000257, ОРНЗ — 22006015446

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «Проф-Аудитум»
420030, г. Казань, ул. Адмиралтейская, д. 3, помещ. 1058
ОГРН 1201600091880



ООО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006354137

30 марта 2021 г.

3.2 ФОРМЫ 0409806–0409814

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма) за 2020 годАкционерный коммерческий
банк «Энергобанк»
(акционерное общество)
г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52

Код территории по ОКATO

92

Код кредитной организации (филиала)

по ОКПО регистрационный номер
(/порядковый номер)

09265941 67

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	466232	394876
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	460686	418189
2.1	Обязательные резервы	3.1	142345	140143
3	Средства в кредитных организациях	3.1	595543	197949
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	3084779	3734413
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	12945149	12044520
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		5	22794
10	Отложенный налоговый актив		31	38
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	417484	274399
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5391	4313
13	Прочие активы	3.5	230119	156669
14	Всего активов		18205419	17248160
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8752	8950
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.6	12241958	11871285
16.1	средства кредитных организаций		6	17
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		12241952	11871268
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		6541416	6297326
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		85407	40153
20	Отложенные налоговые обязательства		112941	76089
21	Прочие обязательства	3.8	205581	49409
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		88860	52906
23	Всего обязательств		12743499	12098792
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2137400	2137400
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	1593
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1157863	1157863
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		38489	38746
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2128168	1816952
36	Всего источников собственных средств		5461920	5149368
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1184753	1860221
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		35570	88977
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

Зам.нач.отдела сводной отчетности и МСФО

Телефон: (843) 2316092
31-03-2021

И.П. Коннова
Ф.И. Ягофарова
А.Е. Золина

Коннова И.П.

Ягофарова Ф.И.

Золина А.Е.

Сообщение к отчету: 1. В строках 5 и 22 формы 0409806 сумма резерва отражена по экономическому содержанию входящих в данную статью активов.
2. Данные на 01.01.2020 г. и на 01.01.2021 г. приведены в учете МСФО.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
 (публикуемая форма) за 2020 год

 Акционерный коммерческий
 банк «Энергобанк»
 (акционерное общество)
 г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52

Код территории по ОКATO

92

Код кредитной организации (филиала)

 по ОКПО регистрационный номер
 (/порядковый номер)
 09265941 67

Раздел 1. Прибыли и убытки

 Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)

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, в том числе:	4.1	1837257	2120499
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		71446	91567
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1598594	1831180
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		167217	197752
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	617895	665746
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2536	4321
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		615359	661425
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1219362	1454753
	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		112594	-71780
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		9822	22190
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1331956	1382973
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5678	52123
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		144345	-81005
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-113764	65976
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		203	191
14	Комиссионные доходы		191431	202078
15	Комиссионные расходы		44044	41869
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-36020	-68208
19	Прочие операционные доходы		94680	190378
20	Чистые доходы (расходы)		1574465	1702637
21	Операционные расходы		724334	692581
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		850131	1010056
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	188439	237104
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		661439	772952
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		253	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		661692	772952

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		661692	772952
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		257	130
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-257	-130
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0

6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		902
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-902
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-257	-1032
10	Финансовый результат за отчетный период	661435	771920

Руководитель

Главный бухгалтер

Зам.нач.отдела сводной отчетности и МСФО

Телефон:
31-03-2021

(843) 2316092



Handwritten signatures in blue ink:
 1. Top signature: Konnova I.P.
 2. Middle signature: Yagofarova F.I.
 3. Bottom signature: Zolina A.E.

Коннова И.П.

Ягофарова Ф.И.

Золина А.Е.

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
 (публикуемая форма) на 1 января 2021 года

 Акционерный коммерческий
 банк «Энергобанк»
 (акционерное общество)
 г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52

Код территории по ОКATO

92

Код кредитной организации (филиала)

 по ОКПО регистрационный номер
 (/порядковый номер)
 09265941 67

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

 Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

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.	Ссылка на статьи 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):		1167706	985752	35
2.1	прошлых лет		1167706	985752	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		1157863	1157863	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4462969	4281015	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		152906	122184	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		31	38	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	1593	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1	1	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		152938	123816	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)		4310031	4157199	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	

42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)	0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	0		
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	4310031	4157199	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1297988	1321039	35,28,29,16
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1297988	1321039	
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1297988	1321039	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	5608019	5478238
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	16671874	16804047	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	16671874	16804047	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16718415	16850588	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	25.852	24.739	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	25.852	24.739	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	33.544	32.511	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	19.852	18.739	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре» собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.energobank.ru

Раздел 1'. 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:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
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)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов из них:							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
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-И² Страновые оценки указаны в соответствии 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					тыс. руб. (кол-во)
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:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб. (кол-во)
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:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
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, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
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 управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
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 тыс. руб.

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 Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. 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	АКБ «Энергобанк» (ПАО)	АО «Эдельвейс Групп»	АО «Эдельвейс Групп»	АО «Эдельвейс Корпорейшн»
2	Идентификационный номер инструмента	10200067В	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2137400	320000	180000	225000
9	Номинальная стоимость инструмента	2137400 (643)	320000 (643)	180000 (643)	250000 (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.01.2001, 13.05.2002, 15.04.2003, 06.12.2004, 09.10.2006		17.12.2010	25.06.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	17.12.2025	17.12.2025	25.06.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	6,8	6,8	8
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	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	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	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	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АКБ "Энергобанк" (ПАО)	АКБ "Энергобанк" (ПАО)	АКБ "Энергобанк" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	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	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	Субординированный кредит Второго типа	Субординированный кредит Второго типа	Субординированный кредит Второго типа
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.energobank.ru

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 _____, в том числе вследствие: _____

- 1.1. выдачи ссуд _____
- 1.2. изменения качества ссуд _____
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² _____
- 1.4. иных причин _____

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

всего _____, в том числе вследствие: _____

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____
- 2.2. погашения ссуд _____
- 2.3. изменения качества ссуд _____
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ _____
- 2.5. иных причин _____

Руководитель
 Главный бухгалтер
 Зам.нач.отдела сводной отчетности и МСФО
 Телефон: (843) 2316092
 31-03-2021



Handwritten signatures in blue ink.

Коннова И.П.
 Ягофарова Ф.И.
 Золина А.Е.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 (публикуемая форма) на январь 2021 года

 Акционерный коммерческий
 банк «Энергобанк»
 (акционерное общество)
 г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52

Код территории по ОКATO

92

Код кредитной организации (филиала)

по ОКПО

09265941

регистрационный номер
(/порядковый номер)

67

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2137400			-3522	38876			1157863				992251	4322868
2	Влияние изменений положений учетной политики					4424								51732	56156
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2137400			902	38876			1157863				1043983	4379024
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-902	-130	0	0	0	0			772952	771920
5.1	прибыль (убыток)													772952	772952
5.2	прочий совокупный доход					-902	-130								-1032
6	Эмиссия акций:														0
6.1	номинальная стоимость														0
6.2	эмиссионный доход														0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			-1593											-1593
7.1	приобретения			-1593											-1593
7.2	выбытия														0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														0
9.1	по обыкновенным акциям														0
9.2	по привилегированным акциям														0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														0
11	Прочие движения													17	17
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2137400	-1593	0	0	38746	0	0	1157863	0			1816952	5149368
13	Данные на начало отчетного года		2137400	-1593		0	38746			1157863				1816952	5149368
14	Влияние изменений положений учетной политики														0
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2137400	-1593		0	38746	0		1157863				1816952	5149368
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	-257	0	0	0	0			661692	661435
17.1	прибыль (убыток)													661692	661692
17.2	прочий совокупный доход						-257								-257
18	Эмиссия акций:														0
18.1	номинальная стоимость														0
18.2	эмиссионный доход														0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														0
19.1	приобретения														0
19.2	выбытия														0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														0

21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												-350534	-350534
21.1	по обыкновенным акциям												-350534	-350534
21.2	по привилегированным акциям												0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													0
23	Прочие движения	1593											58	1651
24	Данные за отчетный период	2137400	0	0	0	38489	0	0	1157863	0			2128168	5461920

Руководитель
 Главный бухгалтер
 Зам.нач.отдела сводной отчетности и МСФО
 Телефон: (843) 2316092
 31-03-2021



Коннова И.П.
 Ягофарова Ф.И.
 Золина А.Е.

Сообщение к отчету: 1. В строках 5 и 22 формы 0409806 сумма резерва отражена по экономическому содержанию входящих в данную статью активов.
 2. Данные на 01.01.2020 г. и на 01.01.2021 г. приведены с учетом СПОД.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма) на 1 января 2021 года

Код территории по ОКATO

Код кредитной организации (филиала)

по ОКПО регистрационный номер
(/порядковый номер)
 Акционерный коммерческий
 банк «Энергобанк»
 (акционерное общество)
 г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52

92

09265941

67

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		4310031	4688014	4683742	4155167	4157199
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4368279	4746262	4741990	4213415	4215447
2	Основной капитал		4310031	4688014	4683742	4155167	4157199
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4368279	4746262	4741990	4213415	4215447
3	Собственные средства (капитал)		5608019	5636714	5557431	5524832	5478238
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5973023	6026342	5902931	5879986	5718760
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16671874	16994122	16630820	16561349	16804047
Нормативы достаточности капитала, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		25.852	27.586	28.163	25.090	24.739
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.075	27.814	29.797	24.463	24.975
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		25.852	27.586	28.163	25.090	24.739
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.075	27.814	29.797	24.463	24.975
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		33.544	33.078	33.323	32.266	32.511
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.555	35.220	36.984	34.047	33.788
Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.852	21.586	22.163	19.090	18.739
Норматив финансового рычага							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		17403777	17657372	17207360	16777838	16748246
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		24.765	26.550	27.219	23.914	24.822
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		24.425	26.027	26.763	23.468	24.544
Норматив краткосрочной ликвидности							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент															
Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			95.015			109.043			100.614			96.615		102.873	
22	Норматив текущей ликвидности Н3			120.493			140.689			128.409			123.519		107.332	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			84.953			85.386			94.765			96.515		96.275	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		10.1			8.91			10.1			10.6			10.4		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			38.160			37.793			46.634			47.029		53.869	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1														0.21	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		4.79			1.25			1.77			1.34			2.75		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		18205418
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		42620
7	Прочие поправки		341961
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		17906077

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		16515546
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		152938
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		16362608
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		998549
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:		998549
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		42620
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итог (разность строк 17 и 18)		42620
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4310031
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		17403777
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		24,77

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Руководитель

Главный бухгалтер

Зам.нач.отдела сводной отчетности и МСФО

Телефон:

(843) 2316092

31-03-2021



И.П. Коннова
Ф.И. Ягофарова
А.Е. Золина

Коннова И.П.

Ягофарова Ф.И.

Золина А.Е.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 (публикуемая форма) на 1 января 2021 года

 Акционерный коммерческий
 банк «Энергобанк»
 (акционерное общество)
 г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52

Код территории по ОКATO

92

Код кредитной организации (филиала)

 по ОКПО регистрационный номер
 09265941 (/порядковый номер)
 67

 Код формы по ОКУД 0409814
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, 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:		836386	702345
1.1.1	проценты полученные		1859883	1842355
1.1.2	проценты уплаченные		-637970	-658996
1.1.3	комиссии полученные		191431	202078
1.1.4	комиссии уплаченные		-44044	-41869
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		59383	40159
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		144345	-81005
1.1.8	прочие операционные доходы		-56250	171786
1.1.9	операционные расходы		-529003	-568555
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-151389	-203608
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		41901	-756324
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2202	6145
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		628233	-493092
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-841653	217995
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		95711	7214
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-198	-136050
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-11	-267
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		88646	-304196
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		73375	-54073
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		878287	-53979
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-184137	-58893
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-742	79
2.7	Дивиденды полученные		0	191
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-184879	-58623
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	-1593
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		1593	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-350529	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-348936	-1593
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		161646	-68758
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		506118	-182953
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		868791	1051744
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1374909	868791

Руководитель

Главный бухгалтер

Зам.нач.отдела сводной отчетности и МСФО

Телефон:
31-03-2021

(843) 2316092



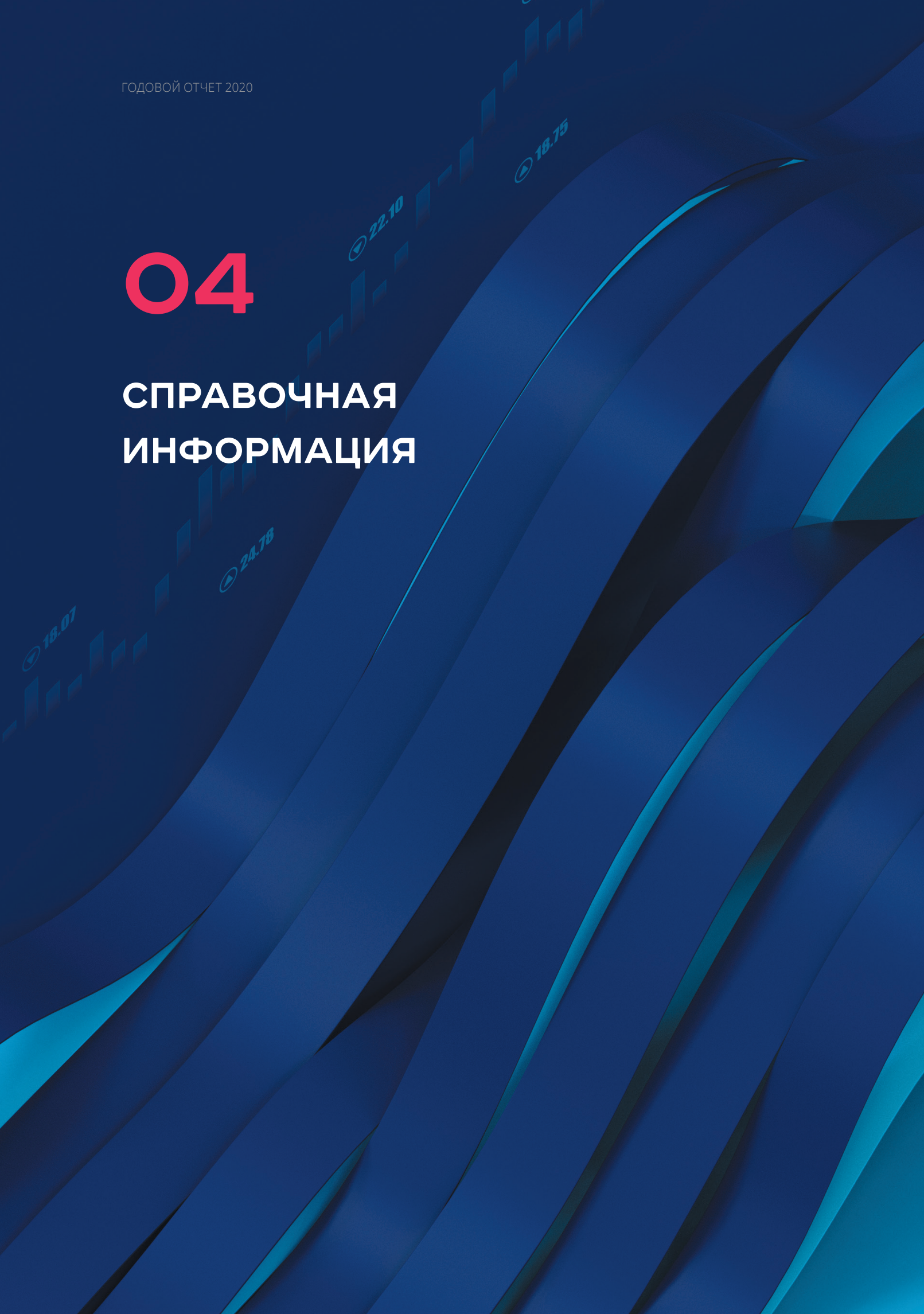
Коннова И.П.

Ягофарова Ф.И.

Золина А.Е.

04

СПPABOЧНАЯ ИHFOPMАЦИЯ



Дополнительные офисы АКБ «Энергобанк» (АО) на 01.01.2021.**Отдел по обслуживанию клиентов С. Садыковой**

Местонахождение: 420021,
г. Казань, ул. С. Садыковой, 32
Начальник офиса:
Казаева Екатерина Гусмановна

Дополнительный офис № 2

Местонахождение: 420127,
г. Казань, ул. Максимова, 1
Дата регистрации: 16.11.2000
Начальник офиса:
Рамазанов Илдар Халилович

Дополнительный офис № 3

Местонахождение: 420103,
г. Казань, ул. Ямашева, 54, корп. 3, 4.
Дата регистрации: 27.11.2001
Начальник офиса:
Спирягина Юлия Сергеевна

Дополнительный офис № 4

Местонахождение: 423450,
г. Альметьевск, ул. Мира, 19
Дата регистрации: 08.09.2003
Начальник офиса:
Родионова Ирина Николаевна

Дополнительный офис № 5

Местонахождение: 420029,
г. Казань, ул. Кирпичникова, 14а
Дата регистрации: 23.07.2004
Начальник офиса:
Даминов Ильдар Сабирович

Дополнительный офис № 6

Местонахождение: 420033,
г. Казань, ул. Фрунзе, 13
Дата регистрации: 16.12.2004
Начальник офиса:
Фатихзянов Алмаз Зуфарович

Дополнительный офис № 7

Местонахождение: 420044,
г. Казань, ул. Короленко, 73
Дата регистрации: 07.02.2005
Начальник дополнительного офиса:
Камалова Эльвина Айратовна

Дополнительный офис № 8

Местонахождение: 420073,
г. Казань, ул. Гвардейская, 38
Дата регистрации: 11.05.2005
Начальник дополнительного офиса:
Габдрахманова Марина Николаевна

Дополнительный офис № 9

Местонахождение: 420141,
г. Казань, ул. Ю. Фучика, 72
Дата регистрации: 27.05.2005
Начальник дополнительного офиса:
Мусина Гузель Шавкатовна

Дополнительный офис № 10

Местонахождение: 420054,
г. Казань, Тихорецкая, 5
Дата регистрации: 13.12.2005
Начальник дополнительного
офиса – начальник ОРОК:
Угарова Алия Ильдаровна

Дополнительный офис № 11

Местонахождение: 423230,
г. Бугульма, ул. Советская, 83
Дата регистрации: 20.04.2006
Начальник дополнительного офиса:
Гилемханова Юлия Рафисовна

Дополнительный офис № 12

Местонахождение: 420080,
г. Казань, ул. Декабристов, 102
Дата регистрации: 07.07.2006
Начальник дополнительного
офиса – начальник ОРОК:
Мухаметдинова Гульнара Рашидовна

Дополнительный офис № 13

Местонахождение: 420071,
г. Казань, ул. Мира, 37
Дата регистрации: 09.08.2006
Начальник дополнительного
офиса – начальник ОРОК:
Шестакова Лариса Эдуардовна

Дополнительный офис № 14

Местонахождение: 420107,
г. Казань, ул. Петербургская, 1
Дата регистрации: 08.12.2006
Начальник дополнительного офиса:
Манонина Наталья Владимировна

Дополнительный офис № 15

Местонахождение: 420132,
г. Казань, ул. Адоратского, 33а
Дата регистрации: 07.02.2007
Начальник дополнительного офиса:
Габидуллина Гузелия Сайфелмалековна

Дополнительный офис № 16

Местонахождение: 420111,
г. Казань, ул. Пушкина, 13/52 (№16)
Дата регистрации: 25.04.2007
Начальник дополнительного офиса:
Газетдинова Олеся Рашитовна

Дополнительный офис № 17

Местонахождение: 423570,
г. Нижнекамск, пр. Химиков,
ул. Тукая, 53-1 (пом. 5), 2а
Дата регистрации: 05.07.2007
Начальник дополнительного офиса:
Хуснутдинова Роза Васимовна

Дополнительный офис № 18

Местонахождение: 423800,
г. Набережные Челны, ул. Мира, 25а
Дата регистрации: 26.07.2007 г.
Начальник дополнительного офиса:
Нафиков Артем Маузирович

Дополнительный офис № 20

Местонахождение: 422550,
г. Зеленодольск, ул. Татарстана, 16
Дата регистрации: 15.01.2013 г.
Начальник дополнительного офиса:
Муллова Елена Львовна

Дополнительный офис № 21

Местонахождение: 423823,
г. Набережные Челны, ул. Ш. Усманова, 74а
Дата регистрации: 09.10.2013 г.
Начальник дополнительного офиса:
Шарифуллин Ильшат Фаизович

Дополнительный офис № 22

Местонахождение: 423600,
г. Елабуга, ул. Молодежная, 14
Дата регистрации: 16.12.2014 г.
Начальник дополнительного офиса:
Гурьянова Светлана Александровна

Дополнительный офис № 23

Местонахождение: 420139,
г. Казань, ул. Р. Зорге, 97
Дата регистрации: 25.09.2018 г.
Начальник дополнительного офиса:
Быковских Гульшат Тахировна

Операционный офис № 3

Местонахождение: 428000,
г. Чебоксары, проспект Ленина, 11
Дата регистрации: 28.07.2008 г.
Начальник операционного офиса:
Кузьмин Владимир Анатольевич

Операционный офис № 4

Местонахождение: 432072,
г. Ульяновск, проспект Ульяновский, 28
Дата регистрации: 14.07.2014 г.
Начальник операционного офиса:
Барунова Наталья Владимировна

