

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
(неаудированная) за 9 месяцев 2018 года.*

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 9 месяцев 2018 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
1.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	3
1.2.	Основные показатели деятельности Банка.....	4
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	4
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....	5
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	5
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	5
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	6
3.4.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	8
3.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	9
3.6.	Прочие активы.....	10
3.7.	Средства клиентов.....	10
3.8.	Долговые обязательства.....	11
3.9.	Прочие обязательства.....	11
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	12
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	12
4.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	12
4.3.	Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	12
4.4.	Информация о сумме вознаграждения работникам.....	12
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА .....	13
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	13
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	14
7.1.	Основные цели системы управления рисками .....	14
7.2.	Порядок управления отдельными видами рисков Банка.....	14
7.2.1.	Кредитный риск .....	14
7.2.2.	Рыночные риски .....	17
7.2.3.	Процентный риск.....	18
7.2.4.	Риск ликвидности.....	19
7.2.5.	Риск концентрации.....	20
7.2.6.	Операционный риск.....	21
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	23
8.1.	Основы управления капиталом.....	23
8.2.	Соблюдение требований к достаточности собственных средств.....	24
9.	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	25

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

### 1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк:

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

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

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

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

Банк не входит в состав каких-либо банковских групп.

*Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:*

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

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

Единицы измерения- тыс.руб.

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

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

*Сведения о кредитных рейтингах Банка*

значение кредитного рейтинга на 01.10.2018:	ruBB- Прогноз: стабильный
Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"

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

Согласно рейтингу, проведенному сайтом «Banki.ru» с использованием отчетности, опубликованной на сайте ЦБ РФ, на 1 октября 2018 года Банк занял 148 место по чистым активам среди банков России и 7 место среди банков Республики Татарстан (на 01.01.2018 -151 и 7 место, соответственно) и 128 и 6 место соответственно- по чистой прибыли (на 01.01.2018 - 116 и 5 место).

## 1.2. Основные показатели деятельности Банка

	На 01.10.2018	На 01.01.2018**	Изменения (% , б.п)
Активы, тыс.руб.	16 523 726	16 347 138	+1,1
Собственный капитал (Базель III)*, тыс.руб.	4 574 843	4 207 871	+8,7
Кредитный портфель, тыс.руб.	12 732 737	13 293 923	-4,2
Средства клиентов, тыс.руб.	12 314 429	11 946 585	+3,1
Обязательства, тыс.руб.	12 611 753	12 682 135	-0,6
Прибыль, тыс. руб.	250 160	326 786	
Достаточность капитала, Н1, %	28,8	24,8	+4,0

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

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

## **2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год. Руководство

не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, активы, доходы и прибыль Банка за 9 месяцев 2018 года, не подвергались каким-либо корректировкам.

С начала 2018 г. изменения в Учетной политике были связаны с изменением в законодательстве. Существенных изменений, способных оказать влияние на финансовый результат Банка, в Учетную политику не вносилось.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

### **3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

#### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты:**

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

<b>Показатели</b>	<b>На 01.10.2018</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Наличные денежные средства	437 385	342 032
Средства в Центральном Банке	444 296	665 487
Средства в кредитных организациях- резидентах	76 199	617 583
Средства в кредитных организациях- нерезидентах	4 450	1 337
Счета для осуществления расчетов	2 045	3 208
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	20 000	20 000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 361	2 074
<b>Итого</b>	<b>986 736</b>	<b>1 651 721</b>
в том числе имеющие ограничения по использованию		
На счетах обязательных резервов в Банке России	137 592	145 039
Средства на счетах в кредитных организациях, по которым создается резерв на возможные потери	1 745	136
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, не имеющих ограничения в использовании</b>	<b>847 399</b>	<b>1 506 546</b>
Резерв на возможные потери	(21)	(1)
<b>Итого</b>	<b>986 715</b>	<b>1 651 720</b>

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

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

<b>Показатели</b>	<b>На 01.10.2018</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Долговые ценные бумаги	1 977 258	0
в том числе переданные без прекращения признания	0	0
Долевые ценные бумаги	0	3 682
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 977 258</b>	<b>3 682</b>

*Долговые ценные бумаги по видам*

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
<b>Облигации Российской Федерации</b>			
ОФЗ, выпуск 25083	43 879	15.12.2021	7,00%
ОФЗ, выпуск 26205	8 833	14.04.2021	7,60%
ОФЗ, выпуск 26209	5 018	20.07.2022	7,60%
ОФЗ, выпуск 26211	9 806	25.01.2023	7,00%
ОФЗ, выпуск 26214	10 002	27.05.2020	6,40%
ОФЗ, выпуск 26217	10 009	18.08.2021	7,5%
ОФЗ, выпуск 26220	10 023	07.12.2022	7,40%
ОФЗ, выпуск 26223	71 231	28.02.2024	6,50%
ОФЗ, выпуск 29011	139 335	29.01.2020	8,96%
ОФЗ, выпуск 29012	133 904	16.11.2022	8,95%
<b>Итого:</b>	<b>442 040</b>		
<b>Облигации Банка России</b>			
Облигации Банка России (КОБР-11)	719 521	17.10.2018	7,50%
Облигации Банка России (КОБР-12)	514 626	14.11.2018	7,50%
Облигации Банка России (КОБР-13)	301 071	12.12.2018	7,50%
<b>Итого:</b>	<b>1 535 218</b>		

Долевые ценные бумаги на 01.01.2018 г. были представлены акциями телекоммуникационной компании, реализованы в августе и на 01.10.2018 г. на балансе банка отсутствуют.

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	343 051	358 079
Корпоративные облигации	21 172	23 978
Облигации Банка России	0	517 566
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>364 223</b>	<b>899 623</b>
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1 263	1 457
Долевые бумаги прочих резидентов	25 458	21 590
<i>Долевые ценные бумаги не имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги, оцениваемые по себестоимости	0	583
Прочее	76	76
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>26 797</b>	<b>23 706</b>
<b>Резерв</b>	<b>(76)</b>	<b>(659)</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.</b>	<b>390 944</b>	<b>922 670</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами со следующими сроками погашения:

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

	Вложения	Срок погашения	Ставка купона
<b>Облигации Российской Федерации</b>			
ОФЗ, выпуск 29011	182 527	29.01.2020	8,96%
ОФЗ, выпуск 29012	160 524	16.11.2022	8,95%
<b>Итого:</b>	<b>343 051</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>21 172</b>	<b>18.05.2021</b>	<b>10,20%</b>

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

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

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01 октября 2018 года.

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

Распределение долевых ценных бумаг по отраслям деятельности эмитентов:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		На 01.10.2018	На 01.01.2018
Международная телекоммуникация	Бельгия	76	76
Финансовое посредничество	Россия	1 263	1 457
Финансовое посредничество	Россия	0	583
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	2 574	2 990
Химическое производство	Россия	356	504
Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	22 076	17 683
Телекоммуникации	Россия	452	413
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>		<b>26 797</b>	<b>23 706</b>
<b>Резерв</b>		<b>(76)</b>	<b>(659)</b>
<b>Итого финансовых активов после резервов</b>		<b>26 721</b>	<b>23 047</b>

На 1 октября 2018 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 26 721 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 23 047 тыс. руб.) обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 76 тыс. руб. (01.01.2018г.- 659 тыс. руб.), не имеет свободного обращения и оценивается по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

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

	<b>Объём вложений</b>	<b>Резерв</b>	<b>Текущая справедливая стоимость</b>
На 01.10.2018	76	76	0
На 01.01.2018	659	659	0

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

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

Расчет стоимости -По средневзвешенной цене сделок, совершенных на открытом организованном рынке ценных бумаг или через организатора торговли на рынке ценных бумаг в режиме основных торгов либо в режиме РПС (при отсутствии сделок в режиме основных торгов) за определенный день (день совершения операции с ценной бумагой (покупка, продажа, передача, перенос, др.), последний рабочий день месяца, день существенного изменения средневзвешенной цены, др.). При отсутствии данных за требуемый день используется средневзвешенная цена сделок по предыдущему торговому дню, по которому такая информация имеется, при условии, что с этого момента и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

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

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

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

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

#### 3.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

<b>Показатели</b>	<b>На 01.10.2018</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	15 501 357	16 116 259
субъектам малого и среднего бизнеса	13 776 190	13 866 914
приобретенные права требования (факторинг)	156 522	160 023
требования с отсрочкой платежа	24 027	1 703
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 339 010	2 446 969
ссуды на покупку жилья, кроме ипотечных	18 336	56 172
ипотечные ссуды	1 030 789	914 890
автокредиты	941 782	1 096 149
потребительские кредиты	348 103	379 758
Учтенные векселя	0	0



Средства, размещенные по сделкам РЕПО	1 909 318	597 155
Обеспечительный платеж в банке-нерезиденте	37 847	31 211
Депозиты, размещенные в Банке России	0	900 000
Требования по аккредитивам	0	0
Резерв	(7 054 795)	(6 797 671)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 732 737</b>	<b>13 293 923</b>

Преимущественный регион концентрации ссудной задолженности- Поволжский Федеральный округ, Республика Татарстан.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц представлена в следующей таблице:

Наименование	Остаток на 01.10.2018	Доля %
обрабатывающие производства	2 024 547	13,1%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 175 833	39,8%
строительство	986 705	6,4%
транспорт и связь	161 763	1,0%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 093 211	13,5%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 428 195	22,1%
прочие виды деятельности	631 103	4,1%
<b>Итого</b>	<b>15 501 357</b>	<b>100,0%</b>

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по срокам, оставшимся до погашения

Виды ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Резервы
Юридические лица	15 501 357	985 561	530 116	1 815 344	3 190 628	8 979 708	6 639 447
Кредиты, в том числе:	15 320 808	874 042	502 053	1 798 404	3 166 601	8 979 708	6 543 325
ссуды крупному бизнесу	1 497 394	498 200	170 000	0	70 451	758 743	669 213
ссуды малому и среднему бизнесу	13 794 545	375 842	330 535	1 798 385	3 068 818	8 220 965	5 870 957
овердрафты	28 869	0	1 518	19	27 332	0	3 155
Факторинг	156 522	111 519	28 063	16 940	0	0	72 095
Права требования (цессия)	24 027	0	0	0	24 027	0	24 027

### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатели	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Основные средства за вычетом амортизации	149 089	157 394
Земля	568	568

Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	10 377	172
Нематериальные активы за вычетом амортизации	78 030	66 531
Материальные запасы	10 134	8 739
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>248 198</b>	<b>233 404</b>

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом - исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизируемая величина объекта основных средств определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату готовности объекта и на основании Классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости. При наличии у Банка, в соответствии с условиями соответствующего договора, будущих Обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды будущие затраты на выполнение таких обязательств оцениваются и включаются в первоначальную стоимость данных основных средств. Обязательства по демонтажу отражаются по дисконтированной стоимости и в качестве оценочного обязательства не кредитного характера. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки. Ремонт собственных и арендованных основных средств Банка производится за счет текущих затрат без создания ремонтного(резервного ) фонда.

По состоянию на 01.10.2018 г. ограничений прав собственности на основные средства, недвижимость, временно не используемых в основной деятельности, основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, нет.

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

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Банка.

Затраты, произведенные Банком на стадии Исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из первоначальной стоимости

объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

### 3.6. Прочие активы

Показатели	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Просроченные проценты по кредитам	10 631	10 719
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	98 233	172 532
Требования по прочим операциям	65 036	17 879
Требования по получению процентов	26 334	29 412
Расчеты по налогам и сборам	30	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	56	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	35 197	28 653
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	28
Расчеты с прочими дебиторами	865	842
Расходы будущих периодов	8 909	5 823
Резервы на возможные потери по данной группе активов	-70 899	-24 369
<b>Итого</b>	<b>174 392</b>	<b>241 519</b>

### 3.7. Средства клиентов

Показатели	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	2 992 435	2 671 516
Срочные депозиты юридических лиц	1 927 328	2 091 951
Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	739 374	619 025
Прочие привлеченные средства юридических лиц	750 000	500 000
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	0	0
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	3 306	4 061
Вклады физических лиц и ИП	5 901 986	6 060 032
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 314 429</b>	<b>11 946 585</b>

Отраслевой состав клиентов- юридических лиц представлен в следующей таблице:

Отрасль	Остаток на 01.10.2018	Доля %
производство	248 414	3,9%
сельское хозяйство	90 839	1,4%
строительство	51 238	0,8%
транспорт и связь	519 666	8,1%
торговля и услуги	1 286 518	20,1%
финансовая деятельность	2 060 924	32,1%
прочие виды деятельности	2 154 844	33,6%
<b>Итого</b>	<b>6 412 443</b>	<b>100%</b>

### 3.8. Долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав долговых ценных бумаг включался вексель в сумме 310 901 тыс. руб., номинированный в евро. Срок погашения векселя - по предъявлению, но не ранее 01.03.2019 г., доходность к погашению 0,75% годовых.

На 01.10.2018 года выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

### 3.9. Прочие обязательства

Показатели	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры(сальдо)	9 100	2 122
Начисленные средства по счетам и вкладам физ.лиц	47 820	69 106
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	7 224	2
Обязательства по прочим операциям	5 046	1 224
Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте	1 875	
Обязательства по уплате процентов	33 667	29 226
Процентные доходы по долговым обязательствам	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1 666	2 077
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	18 280	18 911
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	59	82
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 447	4 856
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	29	52
Расчеты с прочими кредиторами	80	50
Расчеты с акционерами по дивидендам	75	75

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 128	7 993
Доходы будущих периодов	0	115 272
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	4 566
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	2 658	2 575
<b>Итого</b>	<b>140 154</b>	<b>258 189</b>

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

#### **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

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

	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-309 488	-607105
в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-47 921	-647
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	582	-582
Изменение резерва по прочим потерям	-4 633	8373

С начала 2018 года списаны активы по безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности за счет резерва в сумме 5183 тыс. рублей., дебиторской задолженности в сумме 166 тыс.руб.

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

Показатели		На 01.10.2018	На 01.10.2017
<b>Чистая прибыль/убыток по реализованным курсовым разницам</b>		<b>84763</b>	<b>103456</b>
1	долларов США	91953	2202
2	Евро	-7699	101073
3	других валют	509	181
<b>Чистая прибыль/убыток по нереализованным курсовым разницам</b>		<b>-87050</b>	<b>-40554</b>
1	долларов США	-96550	10946
2	Евро	9451	-51553
6	других валют	49	53

##### **4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам**

Виды налогов	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Налог на прибыль	50 588	71 281
НДС уплаченный	14 540	16 337
Налог на имущество	2 013	1 850
Земельный налог	165	165
Транспортный налог	52	57
<b>Итого начисленные налоги</b>	<b>67 358</b>	<b>89 690</b>

За 9 месяцев 2018 года, как и в 2017 году, изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введением новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов, не было.

#### 4.4. Информация о сумме вознаграждения работникам

	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
Расходы на оплату труда	189 512	176 864
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	55 348	51 679

### **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

*Состав и динамика собственных средств (капитала) Банка*

Показатели, тыс. руб.	На 01.10.2018	На 01.01.2018
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>4 574 843</b>	<b>4 207 871</b>
<i>Базовый капитал</i>	<i>3 547 488</i>	<i>3 232 205</i>
Уставный капитал	2 137 400	2 137 400
Резервный фонд	1 157 863	1 157 863
Прибыль предшествующих лет	330 309	3 523
- Нематериальные активы	(78 030)	(66 531)
- Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах	(53)	(50)
<i>Основной капитал</i>	<i>3 547 488</i>	<i>3 232 205</i>
<i>Дополнительный капитал, в том числе:</i>	<i>1 027 355</i>	<i>975 666</i>
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		326 786
Прибыль текущего года	238 551	109 926
Субординированный кредит	750 000	500 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	38 804	38 954

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

### **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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

*Движение денежных средств по видам операционной деятельности*

	9 мес. 2018 г.	9 мес. 2017 г.
Процентные доходы/расходы	866 976	1 081 360
Комиссии	117 660	110 469
Прочая операционная деятельность	-311 714	-403 431
Курсовые разницы	42 458	-93 533
Регулирование ФОР	7 447	-2 152
Вложения в ценные бумаги	-1 468 413	-79 518
Движение денежных средств по ссудной задолженности	299 640	-1 275 022
Движение по прочим активам	-569 600	-200 775
Кредиты Банка России	12 195	95 382
Средства кредитных организаций	539 167	539 167
Средства клиентов	250 648	65 555
Движение по выпущенным долговым обязательствам	-310 901	41 735
Движение по прочим обязательствам	-94 496	4 954

Приобретение основных средств	-40 214	-28 949
Выплата дивидендов	0	-363 301
<b>Сальдо прироста/снижения денежных средств</b>	<b>-659 147</b>	<b>-508 059</b>

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

### **7.1. Основные цели системы управления рисками**

В качестве основных целей системы управления рисками Банк рассматривает:

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

### **7.2. Порядок управления отдельными видами рисков Банка**

#### **7.2.1 Кредитный риск**

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

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

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

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

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

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

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

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

г) Контрольные индикаторы кредитного риска

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

Рабочие инструменты по сокращению уровня кредитного риска Банка:

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2018 года и 2017 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было. Отличия в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация о кредитном риске контрагента.

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

Банк осуществляет сделки обратного РЕПО (покупку ценных бумаг с обязательством обратной продажи) только с центральным контрагентом под залог государственных ценных бумаг, а также высоколиквидных корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 1 октября 2018 года Банком заключены сделки на общую сумму 1 909 318 тыс. рублей (на 01.01.2018 - 597 155 тыс. руб.) сроком погашения до 30 дней.

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

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

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



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

- срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

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

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

Группы активов	01.10.2018	01.01.2018
I группа активов (0%)	3 166 256	2 764 696
II группа активов (20%)	390 463	152 190
III группа активов (50%)	0	0
IV группа активов (100%)	8 583 548	9 508 669
V группа активов (150%)	0	0
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска 5%, 70%	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	2 897 935	3 542 114
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	81 010	13 936
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	175 611	161 871
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1250%	125 000	125 000
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	235 525	206 540
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

*Сведения об активах с просроченными сроками погашения*

№ п/п	Наименование актива	На 01.10.2018 г.							
		Сумма всего	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
	1	2	3	4	5	6	7	9	10
	Всего активов:	20 141 562	1 443 141	78 992	141 543	103 416	1 119 190	7 911 744	7 125 793
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	19 787 533	1 378 339	71 602	137 824	82 931	1 085 982	7 845 205	7 054 796
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	15 320 808	1 303 724	52 339	133 260	74 164	1 043 961	7 396 558	6 543 325
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2 339 011	67 673	19 263	4 564	8 767	35 079	352 525	415 349
	Депозит в Банке России	0	x	x	x	x	x	x	x
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	1 947 165	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	156 522	6 942	0	0	0	6 942	72 095	72 095
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования		0	0	0	0	0		

1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	24 027	0	0	0	0	0	24 027	24 027
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования Лизингодателя к Лизингополучателю по договору лизинга	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Требования по получению процентных доходов	93 585	62 737	7 331	3 644	20 426	31 336	61 619	62 138
4.	Прочие требования	260 444	2 065	59	75	59	1 872	4 920	8 859

### 7.2.2 .Рыночные риски.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **7.2.2.1. Валютный риск.**

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций Банка в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах. Открытая валютная позиция в фиксированной валюте – разность между требованиями и обязательствами в заданной валюте.

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

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В течение отчетного периода 2018 года и в течение 2017 года не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. В течение 9 месяцев 2018 года и 2017 года валютная позиция была сбалансированной, уровень валютного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

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

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

### **7.2.3 .Процентный риск.**

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

Риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

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

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

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

На 01.01.2018

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

На 01.10.2018 г.

	до 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Итого Активы	745456	1428553	1461022	1145846	8873853	4167675
Итого Пассивы	1330959	-843245	-1054029	563625	6619128	6949121
ГЭП	X	X	X	X	2254725	-2781446
Изменение чистого процентного дохода						
+ 200 базисных пунктов	25509,16	-14053,52	-13175,36	2818,13	x	x
- 200 базисных пунктов	-25509,16	14053,52	13175,36	-2818,13	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

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

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

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

#### 7.2.4. Риск ликвидности

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

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

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

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

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

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

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

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

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

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

Показатели	Минимальное /максимальное допустимое значение норматива	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	min 15%	142,4 %	136,2%	96,5%	100,2%
Норматив текущей ликвидности, Н3	min 50%	137,8%	110,5%	115,1%	120,5%
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	max 120%	83,2%	92,9%	102,7%	105,7%

#### **7.2.5. Риск концентрации.**

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

Банк обеспечивает управление риска концентрации в рамках следующих видов базовых значимых рисков: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности. Банк рассматривает концентрации кредитного риска по следующим направлениям: по крупнейшим контрагентам; по географическим зонам; по отраслям основной деятельности контрагентов Банка Риск признается значимым для целей мониторинга в отношении точек концентрации, доля которых в портфеле кредитов юридических лиц составляет > 10 % кредитного портфеля юридических лиц или активов Банка. Банк не рассматривает риск концентрации в отношении вложений Банка: в ценные бумаги и финансовые инструменты, эмитированные Российской Федерацией и

Банком России; а также в рубли РФ, как базовую валюту осуществления деятельности Банка. В рамках анализа концентраций в составе риска ликвидности, в рамках настоящего Положения понимается концентрация источников привлеченных средств на уровне групп связанных контрагентов. Риск концентрации источников привлечения признается значимым в отношении привлечений контрагентов (групп связанных контрагентов) на которых приходится более 10 % привлеченных средств Банка.

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

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

В составе мероприятий по сокращению уровня концентрации Банк рассматривает:

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

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

#### **7.2.6. Операционный риск.**

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

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

Расчет операционного риска для целей расчета норматива достаточности выполняется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска по состоянию на 1 октября 2018 года 269 123 тыс. рублей (на 1 января 2018 г. -258 726 тыс. рублей).

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение
2015	1 859 451
2016	1 764 508
2017	1 758 501
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 794 153

Размер операционного риска на 30 сентября 2018 года	269123
---	--------

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение
2014	1 550 562
2015	1 859 451
2016	1 764 508
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	1 724 840
Размер операционного риска на 31 декабря 2017 года	258 726

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

В качестве мероприятий по сокращению уровня операционных рисков Банк рассматривает:

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

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

## **8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

### **8.1. Основы управления капиталом**

Основными целями управления капиталом Банка являются:

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

планирование капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития Банка,
- требований к достаточности капитала, установленных Банком России,

- результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,

сопровождение стратегических решений по развитию бизнеса Банка.

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

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

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

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

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

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

- планового (целевого) уровня капитала / достаточности капитала / плановой структуры капитала,

- плановых (целевых) уровней рисков / целевой структуры рисков;

- о результатах стресс – тестирования и его влияния на уровень достаточности капитала;

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

- о выполнении обязательных нормативов.

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала	Норматив, %	на 01.06.18г., %	на 01.05.18г., %	на 01.04.18г., %	на 01.03.18г., %	на 01.02.18г., %	на 01.01.18г., %
H1.0	не менее 8,0	25,951	26,371	24,665	25,706	25,046	24,823
H1.1	не менее 4,5	22,116	22,540	19,239	19,963	19,275	19,052
H1.2	не менее 6,0	22,116	22,540	19,239	19,963	19,275	19,067

Норматив достаточности капитала	Норматив, %	на 01.10.18г., %	на 01.09.18г., %	на 01.08.18г., %	на 01.07.18г., %
H1.0	не менее 8,0	28,773	28,659	28,763	26,332
H1.1	не менее 4,5	22,377	22,329	22,769	21,061
H1.2	не менее 6,0	22,377	22,329	22,769	21,061



## 9. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на 01.10.2018 г. составляет 250 160 тыс.руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций - 21 374 000 шт. Базовая прибыль на акцию по итогам 9 месяцев 2018 г. равна 11,70 руб. на акцию.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.10.2018



И.П. Коннова

Ф.И. Ягофарова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лорядковый номер)
92	09265941	67

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 3 квартал 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	437385	342032
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		444296	665487
2.1	Обязательные резервы		137592	145039
3	Средства в кредитных организациях		105034	644201
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1977258	3682
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	12732737	13293923
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	390944	922670
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2501	158
9	Отложенный налоговый актив		10981	62
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	248198	233404
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.6	174392	241519
13	Всего активов		16523726	16347138
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		145000	132805
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	12314429	11946585
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		6340313	6447388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.8	0	310901
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2501	27500
20	Отложенные налоговые обязательства		0	1584
21	Прочие обязательства	3.9	140154	258189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9669	4571
23	Всего обязательств		12611753	12682135
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		2137400	2137400
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1157863	1157863
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2700	477
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		38941	38954
30	Переоценка обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		330309	3523
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		250160	326786
35	Всего источников собственных средств		3911973	3665003
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2855139	1117916
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		223063	193801
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Коннова И.П.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

Зам.нач.отдела

Сурова С.Г.

Телефон 231-60-94

Сообщение к отчету: 1. Данные на 01.01.2018 и 01.01.2017 г. приведены с учетом СПОД

2. В форме 0409807 по строке 25 приведены нулевые значения, так как прибыль/убыток от прекращенной деятельности отсутствует.

3. По строке 21 формы 0409806 отражен также остаток по счету 47424 в сумме 1875 тыс.руб. по экономическому содержанию.

4. По графе 13 формы 0409810 отражен также финансовый результат текущего года по соответствующим периодам.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1524805	1717482
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		92258	107030
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1349162	1592445
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		83385	18007
2	Процентные расходы, всего,		553394	654079
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7004	2294
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		544983	650101
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1407	1684
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		971411	1063403
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-309488	-607105
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-47921	-647
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		661923	456298
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5914	487
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2637	1639
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	84763	103456
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-87050	-40554
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1178	1551
14	Комиссионные доходы		145186	138642
15	Комиссионные расходы		27526	28173
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	582	-582
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-4633	8373
19	Прочие операционные доходы	4.4	48184	54811
20	Чистые доходы (расходы)		814056	695948
21	Операционные расходы		496538	477539
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		317518	218409
23	Возмещение (расход) по налогам		67358	89690
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		250160	128719
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		250160	128719

## 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		250160	128719
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		14	210
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-14	-210
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4193	-2415
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-4193	-2415
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-113	-1830
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4080	-585
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4094	-795
10	Финансовый результат за отчетный период		246066	127924

Руководитель

Коннова И.П.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

Зам.нач.отдела

Сурова С.Г.

Телефон:

231-80-94

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Регистрационный номер
92	09285941	67

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации  
(готовной кредитной организации банковской группы)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(готовной кредитной организации банковской группы)

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

Г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д. 13/52

Код формы по ОКД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер посещения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками записей элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированных:		2137400	2137400	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2137400	2137400	24
1.2	привилегированными акциями		330309	3523	33
2.1	Неразмещенная прибыль (убыток):		330309	3523	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		1157863	1157863	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3625572	3298786	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового подфлота		не применимо	не применимо	
8	Деповая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств		78030	53225	10
9	Неатерированные активы (кроме деповай репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		53	50	9
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Неразмещенные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с установлением кредитного риска по обязательствам, оценочным по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
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		не применимо	не применимо	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				1			
27	Орицательная величина добавочного капитала					13306		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				78084	66581		
29	Базовый капитал, итог:				3547488	3232305		
30	Источники добавочного капитала							
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:							
32	классифицируемые как капитал							
33	классифицируемые как обязательства							
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:							
36	расчета собственных средств (капитала)							
37	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)							
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала							
40	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты добавочного капитала							
41	Встречные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России							
43	Орицательная величина добавочного капитала				0	13306		
44	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:				0	13306		
45	Добавочный капитал, итог:				3547488	3232305		
46	Источники добавочного капитала							
47	Источники добавочного капитала							
48	Источники добавочного капитала, итог: (строка 45 + строка 46)				1027355	975666		34,28,29,16
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:							
50	расчета собственных средств (капитала)							
51	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
52	Источники дополнительного капитала, итог:							
53	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
54	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала							
55	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала							
56	Встречные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
57	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России							
58	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)							
59	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:							
60	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней							
61	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером							
62	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику							
63	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику							
64	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 58)				1027355	975666		
65	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)				4574843	4207871		
66	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)				6			
67	Активы, завершенные по урону риска:							
68	необходимые для определения достаточности основного капитала				X			
69	необходимые для определения достаточности собственного капитала				15853130	1694831		X
70	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				15853130	1694831		
71	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), процент				15899671	16951760		
72	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)				22,377	19,0524		
73	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 45/строка 60.2)				22,377	19,0671		
74	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)				28,773	24,8226		
75	Надбавка к корпоративам, достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:							
76	надбавка к корпоративам, достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				1,8750	1,2500		
77	надбавка к корпоративам, достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:							
78	антициклическая надбавка							
79	надбавка за системную значимость банков							

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			2596262	2215095
	Нормативы Достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматива Достаточности базового капитала		4.5		4.5
70	Норматива Достаточности основного капитала		6		6
71	Норматива Достаточности собственных средств (капитала)		8		8
	Показатели, не превышающие установленные пороги существоваемости и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо
75	Отпущенные ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли				
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
76	Разрывы 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	Разрывы 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 позитивному 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 позитивному 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 позитивному 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 позитивному 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 \_\_\_\_\_

www.sberbank.ru

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер положения	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	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная 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	недоиспользованные 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, итог (строка 7 – строка 8)								
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)								
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:								
11.1	Резервы на возможные потери								
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
12.2	превышенная 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 оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов								
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)								
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)								
15	Активы, взвешенные по уровню риска								
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, порываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2	4	5	6	7	8	9
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
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 с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"~<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участия в клиринге							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							

Тыс. руб.

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 1250 процентов, всего,							
2.2.5.1	в том числе:							
	по сделкам по услуге ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
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	

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официально подтвержденную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (кол-во)
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5	
6	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1	чистые процентные доходы				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые процентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5	
7	процентный риск				
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 обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информации о величине резервов на возможные потери по ССМД и иным активам	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/сжатие (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3	4	5	6	
1.1	по ССМД, созданы и приравнены к ней задолженности					
1.2	по иным базисным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операциями с ревансиром офшорных зон					
1.4	по операциям с ревансиром офшорных зон					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	



1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего.	2	3	4	5	6	7	8	9
				процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1.1	СБД/Д								
2	Реструктурирование СБД/Д								
3	СБД/Д, предоставляющие заемщикам для получения долга по ранее предоставленным СБД/Д								
4	СБД/Д, используемые для предоставления залогов третьим лицам и получения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	СБД/Д, использование для приобретения и (или) получения эмиссионных ценных бумаг								
6	СБД/Д, использование для обеспечения в уставном капитале других юридических лиц								
7	СБД/Д, возникшие в результате префрахта равне 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 статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	
1	Ценные бумаги, всего.	2	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долговые ценные бумаги, всего.						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего.						
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 активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приходящих для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	Всего активов.	2	3	4	5	6
2	Долговые 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	СБД/Д, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	СБД/Д, предоставляемые физическим лицам					
8	Основные средства					

9	Прочие активы				177552		
---	---------------	--	--	--	--------	--	--

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.			3547489	3554206	3234089	3232205
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя			14377527	16432233	15796126	16456022
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7	21,5	21,6	20,5	19,6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "Энергобанк" (ПАО)	1.1 АО "Эдельвейс Групп"	1.1 АО "Эдельвейс Групп"	1.1 АО "Эдельвейс Корпорейшн"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10200067В	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия (643)	1.1 Россия (643)	1.1 Россия (643)	1.1 Россия (643)
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2137400	1.1 320000	1.1 180000	1.1 250000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 2137400 (643)	1.1 320000 (643)	1.1 180000 (643)	1.1 250000 (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 31.01.2001, 13.05.2002, 15.04.2003, 06.12.2004, 09.10.2006	1.1 27.07.2010	1.1 17.12.2010	1.1 25.06.2018
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 17.12.2025	1.1 17.12.2025	1.1 25.06.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 6.80	1.1 6.80	1.1 6.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 снижение Н1.1 ниже 2% или утверждение Банком России плана участия Банка России или ГК АСВ в осуществ. мер по предупр. банкротства в соотв. со ст.189.49 127-ФЗ	1.1 снижение Н1.1 ниже 2% или утверждение Банком России плана участия Банка России или ГК АСВ в осуществ. мер по предупр. банкротства в соотв. со ст.189.49 127-ФЗ	1.1 снижение Н1.1 ниже 2% или утверждение Банком России плана участия Банка России или ГК АСВ в осуществ. мер по предупр. банкротства в соотв. со ст.189.49 127-ФЗ
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 АКБ "Энергобанк" (ПАО)	1.1 АКБ "Энергобанк" (ПАО)	1.1 АКБ "Энергобанк" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 При снижении размера капитала(К) ниже УК в соот. с 86-ФЗ "О ЦБ РФ" Банк России обязан направить в КО треб-е о приведении в соотв-е размера К и размера УК. КО обязана исполнить треб-е Банка России в порядке, сроки и на усл-х, кот. уст. пар.4.1 127-ФЗ	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянно	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.energobank.ru](http://www.energobank.ru) (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, 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 \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

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

Руководитель

Главный бухгалтер

Зам.нач.отдела

Телефон:

01-11-2018



*Handwritten signature of Konnova I.P.*  
*Handwritten signature of Yagfarova F.I.*  
*Handwritten signature of Surova S.G.*

Коннова И.П.

Ягофарова Ф.И.

Сулова С.Г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Фигиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265941	67

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

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д.13/52  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся 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 (требуваний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2137400			8859	39255			899000		625713	3710227
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2137400			8859	39255			899000		625713	3710227
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)									50000		-5813	44187
5.2	прочий совокупный доход					-6675							-6675
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						0						0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-170977	-170977
9.1	по обыкновенным акциям											-170977	-170977
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2137400			8243	39077			1157863		132009	3474592
13	Данные на начало отчетного года		2137400			477	38954			1157863		330309	3665003
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2137400			477	38954			1157863		330309	3665003
17	Совокупный доход за отчетный период:												
17.1	прибыль (убыток)											125840	125840
17.2	прочий совокупный доход					-4957	35						-4922
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		2137400			-2700	38941			1157863		580469	3911973

Руководитель  
Главный бухгалтер  
Зам.нач.отдела  
231-60-94



*[Handwritten signatures]*  
Кочнова И.П.  
Ягофарова Ф.И.  
Сурова С.Г.

Код территории по ОКТАО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
92	09255941	67

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

на 1 октября 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.2	4.5	22.377			19.1			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.2	6.0	22.377			19.1			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.2	8.0	28.773			24.8			
4	Норматив использования собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0				0			
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	21.471						
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.2.4	15.0	142.374			100.2			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.2.4	50.0	137.831			120.5			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.2.4	120.0	83.207			105.7			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение 18.46	количество нарушений	длительность	максимальное значение 15.1	количество нарушений	длительность	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	91.876			128.0			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0			0			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.615			0.6			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0			0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0			0			
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0			0			
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0			0			
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0			0			
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0			0			
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение 3.9	количество нарушений	длительность	максимальное значение 3.4	количество нарушений	длительность	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		16523728
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) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:		14455610
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		78063
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		14377527
	<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перевисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		0
	<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1909318
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1909318
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		235525
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		235525
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3547488
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		16522370
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		21.47

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
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  
 231-60-94



*Handwritten signatures in blue ink.*

Коннова И.П.  
 Ягофарова Ф.И.  
 Сурова С.Г.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации Г КАЗАНЬ УЛ.ПУШКИНА, Д.13/52Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	672922	788398
1.1.1	проценты полученные	0	1441781	1718607
1.1.2	проценты уплаченные	0	-574805	-637247
1.1.3	комиссии полученные	0	145186	138642
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-27526	-28173
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	3946	3453
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	84763	103456
1.1.8	прочие операционные доходы	0	161691	77365
1.1.9	операционные расходы	0	-469315	-458289
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-92799	-129416
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-1820450	-734304
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	7447	-2152
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1954944	-3148
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	299640	-1275022
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-30039	338392
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	12195	95382
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	250648	65555
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-310901	41735
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-94496	4954
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-1147528	54094
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-984082	-150957
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	1470613	74587
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-42415	-29284
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	2201	335
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	446317	-105319
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-363301
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	-363301
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	42458	-93533
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-659147	-508059
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	1506546	1738731
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	847399	1230672

Руководитель  Конова И.П.Главный бухгалтер  Ягофарова Ф.И.Зам.нач. отдела  Сурова С.Г.

Телефон: 8(843) 60-94

