



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8
ИНН/ КПП 1659049994/165501001
Расчетный счет 40702810400010000742
в ОАО «ИнтехБанк» г. Казань
К/с 30101810700000000804 БИК 049205804
Тел/факс: (843) 236 10 02, 236 14 91
e-mail : audit@roni.ru

Аудиторское заключение

Акционерам
Акционерного коммерческого банка
«Энергобанк»
(открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование банка: АКБ «Энергобанк» (ОАО).

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

Основной государственный регистрационный номер:

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000289, дата внесения записи: 13.08.2002г., регистрирующий орган: Управление МНС Российской Федерации по Республике Татарстан;

- зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21 мая 1999г. за номером 67.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум».

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

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (серии 16 №002727003) о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица за основным государственным регистрационным номером 1031628221833, дата внесения записи: 18.12.2003г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по Приволжскому району г. Казани РТ.

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

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

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно была проверена Обществом с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро», аудиторское заключение которого датировано 24 апреля 2013 года и содержит безоговорочно положительное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество).

Мнение аудитора

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

В соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» мы провели аудит с целью выражения мнения о выполнении Акционерным коммерческим банком «Энергобанк» (открытое акционерное общество) установленных Банком России обязательных нормативов, о качестве управления и состоянии внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Акционерным коммерческим банком «Энергобанк» (открытое акционерное общество) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля требованиям нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Проф-Аудитум»



/Тузанкина Н.Ю. /

квалификационный аттестат аудитора
№05-000251, выданный на основании решения
саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Российская
Коллегия аудиторов» от 29.11.2012г. №47,
ОРНЗ 29505023054

25 апреля 2014 года.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации _____ Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ Г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д. 13/52

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	5	233045	210765
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5	637969	554543
2.1.	Обязательные резервы	6	101927	125230
3.	Средства в кредитных организациях	5	651887	376379
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	536139	667895
5.	Чистая ссудная задолженность	8	11940295	11637456
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2397	12740
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0	53
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	122559	125529
9.	Прочие активы	12	111293	125659
10.	Всего активов		14235584	13710966
II. ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12.	Средства кредитных организаций	13	23	132
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	11112708	10837566
13.1.	Вклады физических лиц		5265104	5251111
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства		0	0
16.	Прочие обязательства	15	270502	89774
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1711	1753
18.	Всего обязательств		11384944	10929225
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)	16	2137400	2137400
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21.	Эмиссионный доход		0	0
22.	Резервный фонд		552517	503494
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-6254	-4869
24.	Переоценка основных средств		46678	46678
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	21343
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		120299	77695
27.	Всего источников собственных средств		2850640	2781741
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации		335799	134649
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		373480	264292
30.	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

14.02.2014

Вагизов Д.И.

Ягофарова Ф.И.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ОАО)Почтовый адрес г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д. 13/52Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1865148	2037954
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		12453	4119
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1800573	1974241
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		52122	59594
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		725507	746771
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		9325	24638
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		716182	720643
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	1490
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1139641	1291183
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:	17	-648269	-832259
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	17	549	3166
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		491372	458924
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10621	4766
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		397	-203
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		12665	6542
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		14383	5201
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2348	2603
12	Комиссионные доходы		137231	130943
13	Комиссионные расходы		17295	16798
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	17	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	17	3424	11285
17	Прочие операционные доходы		5248	4638
18	Чистые доходы (расходы)		639152	607901
19	Операционные расходы		369979	488109
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		269173	119792
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18	55042	42097
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		214131	77695
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		93832	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		93832	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		120299	77695

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

14.02.2014

Вагизов Д.И.
Ягофарова Ф.И.

Вагизов Д.И.

Ягофарова Ф.И.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Г КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д.13/52

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	19	3278815	174872	3453687
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	18	2137400	0	2137400
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		2137400	0	2137400
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации		503494	49023	552517
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		91317	182868	274185
1.5.1	прошлых лет		21343	-21343	0
1.5.2	отчетного года		89974	204211	274185
1.6	Нематериальные активы		21	72	93
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		500000	-57000	443000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		23,0	X	21,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		3734947	636354	4371301
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3718747	647955	4366702
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		14447	-11559	2888
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и		1753	-42	1711
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7583661, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3822121 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 3613309 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1491 ;
- 1.4. иных 146740

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6935706, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2848 ;
- 2.2. погашения ссуд 4035201 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 2749391 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1126 ;
- 2.5. иных 147140

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

14.02.2014

Вагизов Д.И.
Ягофарова Ф.И.

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

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, д. 13/52

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	1.2, 19	10	21.5		23.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных		0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	21	15	61.0		36.7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	21	50	77.0		68.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	21	120	96.4		99.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 20.7 минимально 0	максимальное 21.1 минимальное 0		
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	157.6		239.4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам)		50	0.6		4.5	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.3		0.5	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
12	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	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Сообщение к отчету: Минимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.13 составляет 0.023% и на 01.01.14-0.024%.

Руководитель

Вагизов Д.И.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

М.П.

14.02.2014



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Энергобанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Энергобанк" (ОАО)
Почтовый адрес Г КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, Д 13/52

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
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:		1072017	860728
1.1.1	Проценты полученные		1871357	1991909
1.1.2	Проценты уплаченные		-718344	-744386
1.1.3	Комиссии полученные		137231	130943
1.1.4	Комиссии уплаченные		-17295	-16788
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		818	-421
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12665	6542
1.1.8	Прочие операционные доходы		11512	6964
1.1.9	Операционные расходы		-194438	-474897
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-31489	-39128
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-279820	-702970
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		23303	-3081
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		121445	164842
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-954510	-401183
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		253543	-179379
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-245000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-116	-40204
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		276690	3003
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-175	-1968
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		792197	157758
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	-20
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		9730	4129
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9879	-9178
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		917	647
2.7	Дивиденды полученные		0	-20
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		768	-4442
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.3	-143836	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-143836	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		34939	63736
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		684068	217052
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		725476	508424
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5.20	1409544	725476

Руководитель

Вагизов Д.И.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

М.П.

14.02.2014



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 2013 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ОАО)**

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

О Банке

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

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 13 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, два офиса в г.Набережные Челны, и один операционный офис в Приволжском Федеральном округе – г. Чебоксары. Банк в своем составе филиалов не имеет.

В течение 2013 года среднегодовая численность персонала Банка составила 363 человека (2012 г.: 345 человек).

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

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

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих направлениях

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

Корпоративный бизнес является для Банка основным направлением, который включает в себя открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, кредитование предприятий, обслуживание внешнеэкономической деятельности. В числе корпоративных клиентов – крупные компании, производящие медицинскую технику и медицинские инструменты, электрооборудование, металлические изделия, пищевые продукты, упаковку, предприятия химической и авиационной промышленности, полиграфии, сельского хозяйства, в том числе животноводства, растениеводства, строительные, автотранспортные компании, предприятия торговли, общепита, а также предприятия малого и среднего бизнеса. В настоящее время Банк обслуживает более 9 тысяч корпоративных клиентов.

Одним из значимых направлений деятельности Банка является розничный бизнес, который представлен такими продуктами как кредиты физическим лицам, банковские пластиковые карты, прием вкладов населения, денежные переводы и платежи и другие. Сегодня Банк обслуживает более 100 тыс. физических лиц.

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

Сведения о прекращенной деятельности

В 2013 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

На экономическую среду, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году, влияли следующие основные факторы:

- экономический спад в Еврозоне;
- сохранение высоких цен на нефть и сокращение спреда между ценами на нефть разных марок;
- банковский кризис на Кипре.

Ситуация на финансовом рынке России в отчетном году:

- стагнация экономики России ограничивала спрос на кредиты со стороны юридических лиц;
- рост кредитования сдерживался ужесточением регуляторных правил, в т.ч. переходом к нормам «Базель-III»;
- на продолжающийся бум розничного кредитования регулятор отреагировал мерами сдерживания;
- увеличение спроса банков на ликвидные средства привело к повышению процентных ставок на денежном рынке;
- рост котировок долговых ценных бумаг остановился, цены на акции устойчиво снижались;
- качество кредитных портфелей стабилизировалось, в то же время наблюдались системные признаки роста просрочки по портфелям розничных кредитов;
- конкуренция в банковском секторе продолжала нарастать.

Положение Банка в банковском сообществе и отражение в рейтингах

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

В мае 2013 года РА «Эксперт – РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «Энергобанк» на уровне «А» - Высокий уровень кредитоспособности, прогноз по рейтингу «стабильный».

По данным Агентства «РБК-рейтинг» Банк занял 189 место в рейтинге «Топ-500 банков по чистым активам» по России, и 9 строчку среди банков Республики Татарстан. Банк, по-прежнему входит в рейтинг «Самые прибыльные банки», и занимает 220 место по России и 5 место среди региональных банков. В рейтинге банков «Кредитный портфель на 1 января 2014 года» АКБ «Энергобанк» (ОАО) занимает достойное четвертое место по Татарстану.

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

Информация о перспективах развития Банка

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

В корпоративном бизнесе планируется наращивать кредитный портфель корпоративных клиентов, сохраняя консервативный подход к управлению рисками, диверсифицированность отраслевой структуры.

В розничном бизнесе планируется рост кредитного портфеля за счет увеличения объемов кредитования, расширения продуктовой линейки, развития технологий продаж, улучшения качества обслуживания клиентов, повышения эффективности бизнес-процессов, в том числе реализация проекта «Платежные терминалы самообслуживания».

Также, Банком планируется продолжить курс на увеличение доли обеспеченных кредитов физическим лицам в общем портфеле розничных кредитов. За счет более тесной работы с автосалонами, проведения маркетинговых акций планируется увеличить объемы кредитования на приобретение автотранспорта. Также, планируется существенное увеличение ипотечного портфеля, и перевод продаж необеспеченных кредитов в форму кредитных карт Банка, как более технологичный кредитный продукт.

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

Стратегией развития информационных технологий является:

- внедрение АБС (в части розничного блока) и запуск в промышленную эксплуатацию сети киосков самообслуживания;
- внедрение системы ДБО для физических лиц и модернизация внедренной системы ДБО для корпоративных клиентов;
- автоматизация системы уведомления клиентов по существующим каналам связи;
- автоматизация внутреннего документооборота.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности акционерного коммерческого банка «Энергобанк»

В отчетном году Банк сохранил высокие темпы развития:

- активы Банка выросли на 524618 тыс.руб., или на 3,8 %, и достигли 14235584 тыс.руб.;
- собственный капитал Банка вырос на 5,3 % и составил 3453687 тыс.руб.;
- чистая ссудная задолженность на конец 2013 года увеличилась на 302839 тыс.руб. и составила 11940295 тыс.руб.;
- денежные средства, привлеченные во вклады от населения выросли на 13993 тыс.руб. и составили 5265104 тыс.руб.;
- прибыль, полученная Банком за 2013 год, до распределения между акционерами в виде дивидендов, составила 214131 тыс.руб., что в 2,8 раза больше, чем в предшествующем году.

	2013	2012	Изменения
Активы, тыс.руб.	14 235 584	13 710 966	+3,8%
Собственный капитал*, тыс.руб.	3 453 687	3 278 815	+5,3%
Кредитный портфель, тыс.руб.	11 940 295	11 637 456	+2,6%
Средства клиентов, тыс.руб.	11 112 708	10 837 566	+2,5%
Обязательства, тыс.руб.	11 384 944	10 929 225	+4,2%
Прибыль, тыс.руб. (до выплаты дивидендов)	214 131	77 695	В 2,8 раза
Достаточность капитала, Н1, %	21,5%	23,0%	-1,5 п.п.
Прибыльность активов, ROA, %	1,72%	0,63%	+1,08 п.п.
Прибыльность капитала, ROE, %	6,20%	2,37%	+3,83 п.п.
Доходность активов, %	124,61%	122,03%	+2,58 п.п.
Маржа прибыли, РМ, %	1,38%	0,52%	+0,86 п.п.

*Согласно Положению Банка России № 215-П от 10.02.2003г.

Активы

За 2013 год активы увеличились на 3,8 % и достигли 14235584 тыс.руб. (2012г.: 13710966 тыс.руб.)

В структуре активов кредитный портфель Банка, по-прежнему, является основным активом и составляет 83,9% (2012г.: 84,9%) от общей суммы активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами корпоративным клиентам, и составляет 84,1% (2012г.: 97,9%). При этом, рост портфеля потребительских кредитов составил 18,5% (2012г.: 16,9%).

За отчетный год на 142099 тыс.руб. или 20,9% снизились вложения в ценные бумаги (2012г.: снизились на 104636 тыс.руб. или 13,3%) – их величина составила 538536 тыс.руб. (2012г.: 680635 тыс.руб.).

Обязательства

Обязательства Банка за 2013 год увеличились на 4,2% и составили 11384944 тыс.руб. (за 2012г. уменьшились на 2,2 % и составили 10929225 тыс.руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 97,6 % (2012г.: 99,2%).

За отчетный год остатки на счетах клиентов юридических лиц выросли на 261149 тыс.руб. (2012г.: 449770 тыс.руб.), а их удельный вес составил 51,3 % (2012г.: 51,1%) в общей сумме обязательств.

Сумма средств населения по состоянию на 1 января 2014 года увеличилась на 0,3% за год и составила 46,2% (на 1 января 2013 года: уменьшилась за год на 7,4% и составила 48,0%) в общей сумме обязательств Банка.

Собственный капитал

По итогам 2013 года капитал АКБ «Энергобанк» (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П) составил 3453687 тыс.руб. (2012г.: 3278815 тыс.руб.), что на 5,3% больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 61,9 % (2012г.: 65,2 %).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом

Основная часть доходов в 2013 году получена от кредитования предприятий и частных клиентов. Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями составили 1800573 тыс.руб. или 96,5% от суммы процентных доходов (2012г.: 1974241 тыс.руб. или 96,9%). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами 52122 тыс.руб. или 2,8% от суммы процентных доходов (2012г.: 59594 тыс.руб. или 2,9%). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях составили 12453 тыс.руб. или 0,7% от суммы процентных доходов (2012г.: 4119 тыс.руб. или 0,2%).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составили в 2013 году 716182 тыс.руб. или 98,7% от суммы процентных расходов (2012г.: 720643 тыс.руб. или 96,5%). Проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций – 9325 тыс.руб. или 1,3% от суммы процентных расходов (2012г.: 24638 тыс.руб. или 3,3%).

1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Региональное развитие

С целью приближения банковских услуг к потребителям, создания клиентам максимальных удобств, Банк продолжил работу по расширению сети дополнительных офисов. В 2013 году был открыт офис в г. Зеленодольск, а также второй офис в г. Набережные Челны в Торговом Центре «Тулпар». Дополнительный офис в г. Бугульма переехал в новое помещение, более комфортное для клиентов и сотрудников Банка здание. По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть АКБ «Энергобанк» представлена 21 подразделением (2012г.: 19 подразделений): наряду с центральным офисом, банк имеет 13 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, 2 офиса в г. Набережные Челны и один операционный офис в г. Чебоксары.

Кредитование корпоративного бизнеса

Корпоративный бизнес является одним из ключевых направлений деятельности Банка, на долю корпоративных клиентов приходится 90% совокупного кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2014 года.

За 2013 год кредитный портфель корпоративных заемщиков Банка вырос на 5,7% и составил на конец года до вычета резервов 14185439 тыс.руб. (2012г.: 13423496 тыс.руб.).

В течение отчетного года Банк профинансировал 272 клиента, работающих в различных отраслях экономики на общую сумму 22077466 тыс.руб., что на 3264937 тыс.руб. больше относительно 2012 года.

Увеличился и размер факторингового портфеля Банка, достигнув 101036 тыс.руб. (2012г.: 72403 тыс.руб.), что больше показателя прошлого года в 1,4 раза.

В 2013 году для инвестирования в основной капитал Банк выдал кредиты 86 организациям в общей сумме 2126349 тыс. рублей.

В отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на конец отчетного года преобладающим сегментом размещения средств остается сельскохозяйственная отрасль, удельный вес кредитов которой уменьшился по сравнению с уровнем 2012г. на 7,4% и составил 46,6%. На кредиты торговых организаций приходится 24,3%. Объем кредитов, выданных компаниям, работающим на рынке коммерческой недвижимости вырос в 3,8 раза – с 3,9% до 13,9%. Вдвое уменьшилась доля кредитов строительной отрасли: погашена просроченная задолженность по ЗАО «СГ БРИК» на сумму 224837 тыс.руб.

Одним из приоритетных направлений Банка является кредитование малого и среднего бизнеса. В 2013 году субъектам малого и среднего предпринимательства было выдано 338 кредитов на общую сумму 16880413 тыс. рублей, что превысило аналогичный показатель прошлого года на 35%. В истекшем году

Банк активно применял такую форму кредитования, как рефинансирование задолженности в других банках. В условиях возрастания конкурентной борьбы между банками за платежеспособных заемщиков Банк смягчает свою политику в отношении новых клиентов, обеспечивая более комфортные условия их обслуживания. На конец отчетного года кредитный портфель малого и среднего бизнеса составил 11971091 тыс.руб. (2012г.: 10303339 тыс.руб.) или увеличился на 16,2% по сравнению с прошлым годом. В истекшем году АКБ «Энергобанк» (ОАО) по поручению клиентов выдал банковских гарантий на сумму 648811 тыс.руб..

По срокам погашения ссудная задолженность корпоративных клиентов на 01 января 2014 года распределяется следующим образом: наибольший удельный вес - 46% приходится на ссуды, срок до полного погашения которых составляет более 3-х лет; 28% составляют кредиты, по которым срок погашения - до 12 месяцев включительно и 26% - ссуды, срок погашения которых от 1 года до 3-лет включительно.

В структуре кредитного портфеля корпоративных клиентов в разрезе субъектов Российской Федерации 98% - заемщики, осуществляющие деятельность в Республике Татарстан, остальные 2% - клиенты, места нахождения которых – Воронежская область, заемщиков, Нижний Новгород, Ульяновская область, Республика Чувашия, Тамбовская область и др.

В 2013 году Банком были профинансированы следующие значимые проекты:

- строительство второй очереди 3-х этажного торгово-выставочного комплекса «Тулпар» общей площадью 8334 кв.м и блока 1/2 торгового центра «Автозаводский» общей площадью 11840 кв.м с паркингом на 120 машиномест в г.Набережные Челны. Открытие указанных объектов состоялось в июне-июле 2013г.;
- строительство производственного корпуса и приобретение линии безопалубочного виброформирования ЖБИ в г.Волжске Республики Марий Эл. Линия введена в эксплуатацию в октябре 2013г.

Уровень просроченной задолженности на конец отчетного года составил 0,43% (2012г.: 2,13%), что говорит об относительно высоком качестве кредитного портфеля.

В течение 2013 года просроченная задолженность по корпоративным клиентам уменьшилась на 224837 тыс.руб. и составила 61556 тыс.руб. (2012г.: 286393 тыс.руб.). В настоящее время ведется конкурсное производство по залогодателям и поручителям. Задолженность будет погашаться за счет реализации залога третьих лиц, а по клиенту, который признан банкротом, продолжается работа в рамках исполнительного производства.

К концу 2014 года планируется наращивать кредитный портфель корпоративных клиентов, сохраняя его высокое качество, диверсифицированность отраслевой структуры, занимаемую долю рынка.

Развитие розничного бизнеса

Кредитование физических лиц

В 2013 году рынок розничного кредитования продолжил тенденцию устойчивого роста. При этом, на фоне растущей закредитованности населения, продолжается усиление конкуренции между банками за качественного заемщика. В отчетном году основными задачами в области развития розничного бизнеса были рост кредитного портфеля, поддержание высокого качества кредитного портфеля, развитие каналов продаж и повышение их эффективности, а также повышение рентабельности бизнес-направления. В 2013 году в области развития розничного кредитования Банком был проведен ряд значимых мероприятий, среди которых стоит выделить следующие:

- запуск программы автокредитования на покупку подержанных автомобилей;
- ввод программы потребительского кредитования сроком до 7 лет;
- обновление условия ипотечных кредитных программ;
- обновление условий кредитования для клиентов с подтвержденными и стабильными доходами, к которым традиционно относятся клиенты, получающие заработную плату на банковские карты, эмитированные АКБ «Энергобанк» (ОАО);
- сотрудники предприятий – партнеров Банка и клиенты с положительной кредитной историей.

В 2013 году портфель кредитов, выданных физическим лицам увеличился на 18,5% и составил 1568925 тыс.руб. (2012г.: 1324261 тыс.руб.). Кредитование населения, как и все предыдущие годы, осуществляется как в головном офисе Банка, так и во всех дополнительных и операционных офисах, которые

расположены на территории Республики Татарстан и Республики Чувашия. При этом на региональные подразделения Банка приходится 36% заключенных договоров, а на офисы расположенные в г.Казани 64% соответственно.

За счет «лучших по рынку» предложений, условий выдачи обеспеченных кредитов (процентная ставка, перечень требований и документов к Заёмщику), Банку за 2013 год удалось увеличить на 28% портфель автокредитов, преимущественно, за счет высоконадежных кредитов с первоначальным взносом более 30%. Безусловно, такому росту способствовала государственная программа субсидирования процентной ставки по кредитам на приобретение автомобилей, участником которой являлся АКБ «Энергобанк». Более 1200 клиентов Банка в 2013г. воспользовались программами автокредитов, приобретая новые и современные автомобили.

Текущий год был также благоприятен и для рынка ипотечного кредитования. Более 200 семей воспользовались программами ипотечного кредитования от АКБ «Энергобанк» (ОАО), улучшив свои жилищные условия, что привело к росту данного портфеля за отчетный год на 41,3%, при неизменном его качестве. Банк реализует собственные ипотечные программы для целей приобретения клиентами квартир и домов с земельными участками на вторичном рынках жилой недвижимости, на первичном рынке жилья с застройщиками - проверенными партнерами Банка, а также на приобретение коммерческой недвижимости. Особой популярностью у клиентов Банка пользуется программа «Ипотека-ремонт», которая позволяет получить кредит под залог имеющегося жилья на конкурентных комфортных условиях. В целом, целенаправленная работа по наращиванию портфеля обеспеченных ликвидным залогом кредитов населению позволила увеличить долю кредитов с минимальным риском невозврата с 56,7% в прошлом году до 64,0% в отчетном году. А с учетом кредитов, обеспеченных поручительствами, доля необеспеченных потребительских кредитов в общем кредитном розничном портфеле снизилась за отчетный год с 18% до 11%.

Стабильно поддерживаемый Банком курс на низкорискованный сегмент обеспеченного розничного кредитования и эффективная работа по возврату просроченной задолженности на всех сроках ее возникновения, позволили не только сократить долю просроченной задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц до значения 2,9% в общем объеме кредитного портфеля физических лиц, но и снизить ее размер в абсолютных значениях на 22%.

Вклады, денежные переводы и платежи

В соответствии с рыночными изменениями процентных ставок Банк оперативно менял условия по рублевым вкладам, что позволило удержать портфель вкладов на уровне прошлого года, обеспечив незначительный его рост. На 1 января 2014 года объем привлеченных средств населения составил 5265104 тыс. рублей (2012г.: 5251111 тыс.руб.).

Банк предлагает своим клиентам оптимальный набор инструментов по сбережению и накоплению денежных средств, соответствующий уровню развития российского банковского рынка. Клиентами Банка являются представители всех социальных групп и возрастов, значительную часть которых составляют клиенты пенсионного возраста – самая стабильная и склонная к накоплению средств группа населения. Структура портфеля вкладов сильных изменений не претерпела. Как и раньше, в портфеле преобладают вклады сроком свыше 3 лет (50,8% портфеля вкладов), 37,6% портфеля состоит из депозитов сроком от 1 года до 3 лет и 8,8% портфеля состоит из депозитов сроком размещения от 6 месяцев до 1 года.

На фоне nervозности на рынке вкладов в связи с отзывом лицензий у некоторых банков, наблюдается прирост вкладных счетов населения (открыто более 37 тыс. счетов), что, безусловно, говорит о стабильности и высоком доверии клиентов к АКБ «Энергобанк».

Банк активно взаимодействует с органами социального и пенсионного обеспечения (Пенсионный Фонд Республики Татарстан и Республики Чувашия, Органы социальной защиты Республики Татарстан) о перечислении пенсий и социальных выплат на счета, открытые в АКБ «Энергобанк», и поддерживает особые условия для данной категории клиентов.

Традиционно, особым спросом у населения пользуются услуги по оплате жилищно-коммунальных платежей, а также оплате штрафов за нарушение правил дорожного движения. Благодаря информационному взаимодействию с ГИБДД РТ, клиент может не только оплатить штраф в режиме реального времени, но и узнать о всей имеющейся у него задолженности по штрафам ГИБДД.

Банком активно используются и предлагаются клиентам переводы денежных средств, осуществляемым без открытия счета в рамках систем Золотая Корона, Western Union, Unistream, Blizko, Caspian Money Transfer, позволяющие клиентам в течение нескольких минут осуществлять трансграничные переводы по

всему миру. Одной из самых популярных у клиентов систем денежных переводов является «Золотая Корона», предлагающая высокий сервис и скорость проведения операции за невысокую комиссию.

Банковские карты

Банковская карточка - это инструмент безналичных расчетов и средство получения кредита. Одним из наиболее динамично развивающихся видов услуг является эмитирование банковских карточек.

В 2013 году процесс развития банковских карт в АКБ «Энергобанк» (ОАО), прежде всего, был связан с совершенствованием технологий финансового обслуживания клиентов. Операции с банковскими карточками открыли новые перспективы для наших клиентов и, соответственно, расширили их возможности.

Преимущества, связанные с использованием банковских карт очевидны. Для клиентов – физических лиц - это возможность иметь при себе только карточку, а не крупную сумму денег, что позволяет уменьшить риск потери денег. Держателям карт предоставляются льготы при получении услуг в предприятиях торговли и сервиса, уменьшаются затраты при проведении финансовых операций, в том числе и покупок с использованием различных валют.

Очевидны преимущества, получаемые от использования пластиковых карточек корпоративными клиентами Банка. Это и уменьшение расходов на инкассацию, обналживание и транспортировку средств, при выдаче зарплаты своим сотрудникам. Кроме того, «зарплатные» банковские карты предоставляют своему владельцу ряд дополнительных возможностей: получение кредитов на льготных условиях, бесплатный выпуск и дальнейшее обслуживание банковской карты.

В 2013 году Банк занимался активным привлечением предприятий и организаций на обслуживание в рамках «зарплатного» проекта. Проведенная работа позволила заключить 49 «зарплатный» договора. Общее количество активных карт на конец отчетного периода составило более 14 150 штук. Остатки на счетах банковских карт на 1 января 2014 года составили 158320 тыс.руб. (2012г.: 145660 тыс.руб.)

С целью расширения спектра услуг, предоставляемых своим клиентам, в 2013 году Банк выпустил дебетово – кредитные карты с установленным кредитным лимитом «ЦИТРУС КАРТА» платежной системы MasterCard. Карта рассчитана на широкий круг пользователей и обладает рядом преимуществ: бесплатное снятие кредитных средств, длительный платежный период (30 дней). Кроме того, как и дебетовые карты, «ЦИТРУС КАРТА» может быть использована для реализации таких задач, как бронирование отелей или билетов, аренда автомобилей и оплата товаров и услуг в сети Internet.

В перспективе Банк планирует значительное увеличение объемов эмиссии дебетово–кредитных карт, расширение и обновление линейки карточных продуктов, внедрение программ лояльности. Одной из них должна стать модель лояльности, позволяющая клиентам накапливать на счету в банке определенный процент от суммы, потраченной с банковской карты в виде бонусных баллов, а возможно и «живых» денег.

Операции на финансовых рынках

В 2013 году Банк продолжал работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2014 года сократился к уровню 2012 года на 142099 тыс.руб. или на 20,9% и составил 538536 тыс.руб. (3,78% в структуре активов против 4,87% на соответствующую дату прошлого года). Основной причиной сокращения портфеля ценных бумаг послужило реализация акций, имеющихся в наличии для продажи, а также падение рыночной стоимости ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле Банка.

Валютные операции

Валюта баланса по операциям в СВК составила 23,3 млн. долларов США (2012г.: 19,8 млн.долларов США). Банком осуществляются следующие операции с иностранной валютой:

- валютно-обменные операции;
- платежи по поручению клиентов за границу по системе SWIFT;
- зачисление экспортной выручки на счета клиентов;
- конверсионные операции;

- купля-продажа безналичной иностранной валюты;
- консультирование при составлении внешнеэкономических контрактов и оформлении документов валютного контроля.

Основной функцией Управления валютных операций АКБ «Энергобанк» является осуществление валютного контроля по операциям клиентов Банка в рублях и иностранной валюте, с ближним и дальним зарубежьем.

На конец отчетного года в Банке находилось на обслуживании 122 паспорта сделки по экспорту товаров и услуг (2012г.: 154 паспорта) и 77 паспортов сделки по импорту товаров и услуг (2012г.: 92 паспорта).

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

Развитие информационных технологий

Использование и развитие современных информационных технологий позволяет Банку соответствовать определенным стандартам и идти в ногу со временем, предоставлять качественный и удобный сервис клиентам, оптимизировать банковские процессы, повышать качество и производительность труда. В 2013 году стоит отметить следующие реализованные задачи:

- ✓ Банк получил бессрочную лицензию ФСБ на осуществление деятельности по работе с СКЗИ;
- ✓ налажен электронный документооборот со службой судебных приставов;
- ✓ активно используются дополнительные средства безопасности для клиентов в системе ДБО e-Token и сервис «Система визирования» в результате чего ни одна операция клиента, использующий дополнительные средства защиты, не была скомпрометирована;
- ✓ активно проводятся работы по модернизации серверной инфраструктуры Банка.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

По итогам 9 месяцев 2013 года, решением внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 26 декабря 2013 года были выплачены дивиденды в размере 93831860 рублей, что составляет 4 рубля 39 коп. на одну акцию.

За 2012 год, по решению Годового общего собрания акционеров, чистая прибыль была распределена следующим образом:

- 27679,4 тыс.руб. были направлены в резервный фонд Банка;
- 50015,1 тыс.руб. выплачены дивиденды.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств за 2013 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Степень участия Банка	
			31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ООО «Энерголизинг»	Лизинг	РФ, Казань	18,79 %	100,00 %

Изменение доли участия Банка в дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлено в разделе 10.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ОАО)

В целях обеспечения своевременного составления годового отчета и исполнения Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» на основании Приказа Банка № 203 от 30 октября 2013 года по состоянию на 1 ноября 2013 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, по состоянию на 1 декабря 2013 год была проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами с целью проведения проверки полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований.

По результатам инвентаризации:

- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов излишки и недостачи не выявлены. На основании акта инвентаризации были списаны с баланса Банка основные средства и материальные запасы не подлежащие дальнейшему использованию в связи с непригодностью использования, морального износа;
- «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» числящихся на балансовом счете № 607, объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, не имеется;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам, учитываемых на счетах главы «Г», расхождений не установлено;
- сверки дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счете N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» на наличие несвоевременного признания доходов и расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, не установлено. Остаток по состоянию на 1 января 2014 года по балансовому счету 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составил по активным счетам 57 648 928,21 рубля, по пассивным счетам 14 254 979,87 рубля. Сверка задолженности по состоянию на 1 января 2014 года оформлена двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2014 г. в АКБ «Энергобанк» (ОАО) открыты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублях и иностранной валюте 7356 расчетных счетов, 91 счет по учету депозитов в том числе юридическим лицам-нерезидентам, 1346 счетов по учету кредитов, получены подтверждения остатков по 5629 счетам или по 64,02 % от общего количества открытых счетов. Остатки на расчетных счетах клиентов по состоянию на 1 января 2014 года составили 2831,5 млн. рублей.

В основном, неподтвержденными остались не активные расчетные счета, имеющие приостановление расходных операций и наличие незначительных остатков на расчетных счетах. Дальнейшая работа по подтверждению остатков по клиентским счетам продолжается.

В течение 2013 года в Учетную политику изменения не вносились. Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена 28.12.2012г. приказом №204.

Учетная политика АКБ «Энергобанк» (ОАО) на 2013 год сформирована, исходя из следующих принципов:

- ✓ непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- ✓ метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- ✓ осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, в достаточной степени осторожности;
- ✓ своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- ✓ преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- ✓ приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- ✓ открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленность в отражении позиции Банка.

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные средства. Основными средствами и нематериальными активами признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с лимитом стоимости 40 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов, по которым ведется внесистемный учет.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Материальные запасы. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой как сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Доходы и расходы будущих периодов. Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах 613 и 614.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

По счетам доходов будущих периодов в бухгалтерском учете отражаются:

- суммы арендной платы;
- суммы, за информационно-консультационные услуги

По счетам расходов будущих периодов в бухгалтерском учете отражаются:

- суммы арендной платы;
- суммы, за информационно-консультационные услуги
- суммы по приобретенным программным продуктам (неисключительное право) и их сопровождение
- за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи

Списываются суммы доходов будущих периодов, подлежащие отнесению на счета по учету доходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Отчетным периодом для целей списания расходов будущих периодов принимается месяц, квартал, если иной период не указан в договоре.

Аренда имущества – ежемесячно

Обеспечительный взнос – в сроки предусмотренные договором

Подписка на периодические издания – ежемесячно и ежеквартально, в зависимости от периодичности получения изданий.

Страховые выплаты по добровольному медицинскому страхованию - ежемесячно, если иное не предусмотрено договором

Страхование имущества Банка – ежемесячно

Сопровождение программных продуктов – ежемесячно.

Операции с ценными бумагами. Вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется по средневзвешенной цене сделок, совершенных на открытом организованном рынке ценных бумаг или через организатора за определенный день. 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.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

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

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Руб./доллар США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. События после отчетной даты проведены с учетом Указания ЦБР от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включали в себя следующие операции:

- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января, остатки по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Далее были произведены следующие корректирующие события:

Корректирующие события	Сумма (руб.коп)	Сумма (руб.коп)
ДОХОДЫ		
Комиссии по операциям с банковскими картами, относящиеся к периоду до 1 января 2014 года		33 710,00
Проценты по кредитным операциям (исправительная проводка относящаяся к периоду 2013 года)		- 77 954,20
Комиссии полученные по переводам через платежные системы, относящиеся к периоду до 1 января 2014 г.		5 563,87
Комиссии полученные по договорам со страховыми компаниями, относящиеся к периоду до 1 января 2014 года.		8 468,15
Штрафы по кредитным операциям		77 954,20
Доходы от восстановленных резервов на возможные потери по прочим требованиям		50 000,00
РАСХОДЫ		
Уменьшение сумм расходов начисленных процентов относящихся к периоду до 1 января 2014 года по вкладам и депозитам физических лиц в рублях и валюте, в связи с досрочным расторжением вклада (депозита)	- 307 302,57	
Доначисление % по вкладам физических лиц относящихся к периоду до 1 января 2014 года	6 509,58	
Комиссии уплаченные за расчетное обслуживание, по договорам с клиринговыми компаниями и расчетными центрами	806 804,00	
Комиссии уплаченные за услуги инкассации денежной наличности и ценностей банка	311 311,10	
Доначисления налогов (соц.страх, пенсионный) по оплате труда относящиеся к периоду до 1 января 2014 года	31,17	
Расходы на содержание помещений и имущества банка (в том числе коммунальные услуги)	520 493,72	
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 800,0	
Расходы по услугам связи	509 621,02	
Расходы связанные с куплей\продажей валюты	3 000,0	
Расходы по услугам коллекторских агентств	26 434,13	
Консультационно-информационные услуги	60 477,68	
Комиссии за депозитарное обслуживание	10 261,97	
Расходы по судебным решениям	7 102,40	
Доначисление налога на прибыль за 2013 год, в том числе налога на государственные ценные бумаги.	28 868 058,00	

Завершающие операции События после отчетной даты - Перенесены остатки, отраженные на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года»;

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и оценку его последствий в денежном выражении. К таким событиям относятся:

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации

В июне 2013 года Банк продал 81,21% доли участия в ООО «Энерголизинг», которое ранее классифицировалось как дочерняя компания. Прибыль от реализации в размере 22,7 тыс.руб. включена в состав прибыли от выбытия имущества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг в период с 01.01.2013 г по настоящее время не принималось.

Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций в ценные бумаги

Существенного снижения рыночной стоимости инвестиций в ценные бумаги за период с 01.01.2013 г. по текущий момент не происходило.

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов
Крупных сделок не было.

Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату

Снижение стоимости основных средств не происходило.

Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2013 года по текущий момент не заключались.

Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

- на 2014 год продлено ограничение размера процентных расходов для целей налогообложения налога на прибыль, действовавшее в 2013 году: ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях, и произведение ставки рефинансирования Центрального Банка РФ и коэффициента 0,8 – по долговым обязательствам в иностранной валюте;
- датой получения процентов на сумму требований банка – конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) в целях налогообложения является дата фактического поступления денежных средств;
- налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода;
- расширен перечень налоговых агентов при налогообложении НДС и налогом на прибыль доходов по ценным бумагам.

Принятие существенных договорных или условных обязательств, например при предоставлении крупных гарантий

Принятия существенных договорных или условных обязательств, за период с 01.01.2013 года по текущий момент не было.

Начало судебного разбирательства, происходящего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты

На текущую дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка

Чрезвычайных ситуаций не было.

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты

Деятельность Банка в период после отчетной даты, как и в предыдущие периоды, строится на принципах управления рыночными рисками, исключая неблагоприятное непрогнозируемое влияние изменения курсов иностранных валют и рыночных цен на финансовые активы. Для управления рыночными рисками в Банке используется система лимитов на объемы вложений, величины открытых позиций и др., которые контролируются на ежедневной основе.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности не имелось.

Изменения в Учетной политике на следующий год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности»

Приказом № 263 от 31.12.2013 года утверждена Учетная политика АКБ «Энергобанк» ОАО для целей бухгалтерского учета на 2014 год.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 01.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», в Учетной политике расширено понятие производных финансовых инструментов.

Внесены изменения в методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 5 декабря 2013 года № 3134-У. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

В Учетной политике на 2014 год установлены критерии существенности, используемые при определении надежности оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

Банком также внесены изменения в Учетную политику на 2014 год в части признания и отражения по счетам бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Изменения в Учетную политику на 2014 год о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок в годовых отчетах за предшествующие периоды и текущий период нет.

Информация о прибыли (убытке) на акцию

В соответствии с п.16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29Н (далее - Рекомендации), значение базовой прибыли на акцию рассчитывается как отношение Базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций Банка.

По итогам 2013 года показатель – прибыль на акцию АКБ «Энергобанк» (ОАО) составил – 5 руб. 63 коп.

	2013 год	2012 год
Чистая прибыль, с учетом СПОД	120 299 тыс.руб.	77 695 тыс.руб.
Количество акций	21 374 тыс.шт.	21 374 тыс.шт.
Базовая прибыль на акцию	5 руб. 63 коп.	3 руб. 64 коп.

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг Банка и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5. Денежные средства и их эквиваленты:

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	233 045	210 765
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	536 042	429 313
Корреспондентские счета в других кредитных организациях		
- в Российской Федерации	645 216	350 695
- в других странах	6 671	25 684
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ, (кроме обязательных резервов)	1 420 974	1 016 457

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	769 087	640 078
Корреспондентские счета и средства на торговых и клиринговых банковских счетах, всего:	640 457	85 398
в том числе:		
- Российской Федерации	633 786	59 714
- других стран	6 671	25 684
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 409 544	725 476

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	(в тысячах рублей)	
	2013	2012
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 927	125 230

На 31 декабря 2013 и 2012 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 101927 тыс. руб. и 125230 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	262 600	376 783
Облигации крупных российских банков	99 742	109 578
Корпоративные облигации	134 969	142 757
Итого долговых ценных бумаг	497 311	629 118
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	3 010	2 595
Долевые бумаги прочих резидентов	35 818	36 182
Итого долевых ценных бумаг	38 828	38 777
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	536 139	667 895

Облигации крупных российских банков и корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года по май 2021 года, ставки купонного дохода от 7,95 % до 12,25 % годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют срок погашения с марта 2014 года по январь 2016 года, ставки купонного дохода от 7% до 12% годовых, доходность к погашению от 6,32% до 7,17% годовых.

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки.

Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Кредитные и финансовые организации	3 010	2 595
Металлургическая промышленность	8 363	9 263
Добыча полезных ископаемых	313	596
Нефте-газовая промышленность	23 972	19 649
Энергетическая промышленность	2 449	3 931
Телекоммуникации (услуги связи)	721	2 743
Итого долевых ценных бумаг	38 828	38 777

Долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли, представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на нефтегазовую отрасль и металлургию.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: текущие котироваемые цены финансовых активов или котироваемые цены по идентичным финансовым активам;
- Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме на поддающихся объективному наблюдению данных.

8. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2014 г.

(в тысячах рублей)

виды ссуд	зadolжен-ность	По срокам, оставшимся до полного погашения						резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	450 832	305 862	144 970	0	0	0	0	0
МБК	144 970	0	144 970	0	0	0	0	0
Прочие	305 862	305 862	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	14 280 337	0	388 432	1 054 357	589 488	1 997 822	10 250 238	4 197 128
Кредиты, в том числе:	14 185 440	0	351 767	1 019 097	566 515	1 997 822	10 250 238	4 147 226
ссуды крупному бизнесу	2 209 980	0	8 000	92 870	12 269	317 870	1 778 971	253 405
суды малому бизнесу	11 942 748	0	339 399	921 335	553 508	1 657 239	8 471 267	3 893 081
овердрафты	32 712	0	4 368	4 892	738	22 713	0	739
Факторинг	94 897	0	36 664	35 260	22 973	0	0	49 902
Физические лица, в т.ч.:	1 568 925	45 168	99	2 165	4 996	23 108	1 493 389	162 671
жилищные и ипотечные ссуды	469 376	2 181	0	0	0	363	466 832	60 284
в том числе, права требования, обеспеченные ипотекой	42 766	0	0	0	0	0	42 766	4 810
автокредиты	544 113	17 829	8	205	1 523	6 608	517 940	31 333
потребительские ссуды	547 103	16 825	91	1 960	3 473	16 137	508 617	69 020
овердрафты	8 333	8 333	0	0	0	0	0	2 034
ВСЕГО	16 300 094	351 030	533 501	1 056 522	594 484	2 020 930	11 743 627	4 359 799

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2013 г.

(в тысячах рублей)

виды ссуд	зadolжен-ность	По срокам, оставшимся до полного погашения						резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	531 289	346 289	185 000	0	0	0	0	4 213
МБК	185 000	0	185 000	0	0	0	0	750
Прочие	346 289	346 289	0	0	0	0	0	3 463
Юридические лица	13 492 265	0	532 302	363 925	784 525	2 552 781	9 258 732	3 561 935
Кредиты, в том числе:	13 423 496	0	485 576	341 882	784 525	2 552 781	9 258 732	3 517 037
ссуды крупному бизнесу	2 966 785	0	0	261 465	116 239	896 670	1 692 411	695 829
суды малому бизнесу	10 266 244	0	295 109	80 417	668 286	1 656 111	7 566 321	2 810 675
овердрафты	190 467	0	190 467	0	0	0	0	10 533
Факторинг	67 639	0	46 726	20 913	0	0	0	43 779
Права требования (цессия)	1 130	0	0	1 130	0	0	0	1 119
Физические лица, в т.ч.:	1 325 291	35 831	1 120	5 032	20 520	38 914	1 223 874	145 241
жилищные и ипотечные ссуды	333 976	0	0	0	2 649	4 408	326 919	36 379
в том числе, права требования, обеспеченные ипотекой	12 158	0	0	0	0	0	12 158	646
автокредиты	424 784	9 536	884	2 703	7 632	15 766	388 263	39 297
потребительские ссуды	558 426	19 220	236	2 329	10 239	17 710	508 692	67 247
овердрафты	7 075	7 075	0	0	0	0	0	1 288
ВСЕГО	15 348 845	382 120	718 422	368 957	805 045	2 591 695	10 482 606	3 711 389

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)-резидентам Российской Федерации, кроме межбанковских кредитов по видам деятельности и без учета резерва:

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	6 616 040	41,7%	7 248 388	48,9%
Торговля и услуги	3 850 765	24,3%	3 763 872	25,4%
Финансы / недвижимость	2 004 677	12,6%	549 159	3,7%
Промышленность	1 032 182	6,5%	809 656	5,5%
Строительство	406 104	2,6%	973 647	6,6%
Транспорт и связь	226 682	1,5%	51 173	0,3%
Прочие	143 887	0,9%	96 370	0,7%
Физические лица	1 568 925	9,9%	1 325 291	8,9%
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	15 849 262	100%	14 817 556	100%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам кредитов для физических лиц:

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Автокредиты	544 112	34,7%	424 784	32,1%
Ипотечные ссуды	455 171	29,0%	321 817	24,3%
Иные потребительские ссуды	569 642	36,3%	577 660	43,6%
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	1 568 925	100%	1 324 261	100%

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам

(в тысячах рублей)

	Ссудная задолженность на 01.01.2014	Резервы на 01.01.2014	Ссудная задолженность на 01.01.2013	Резервы на 01.01.2013
Банки	450 832	0	531 289	4 213
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	450 832	0	531 289	4 213
Приволжский федеральный округ	450 832	0	531 289	4 213
Юридические лица	14 280 337	4 197 128	13 492 265	3 561 935
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	14 280 337	4 197 128	13 492 265	3 561 935
Приволжский федеральный округ	14 166 311	4 157 156	13 351 119	3 530 447
Центральный федеральный округ	114 026	39 972	141 147	31 488
Физические лица	1 568 925	162 671	1 325 291	145 241
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	1 568 925	162 671	1 325 291	145 241
Приволжский федеральный округ	1 564 931	162 198	1 321 096	144 736
Центральный федеральный округ	2 554	19	3 027	30
Уральский федеральный округ	417	3	0	0
Северо-Западный федеральный округ	1 023	451	1 168	475
ВСЕГО	16 300 094	4 359 799	15 348 845	3 711 389

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах

По состоянию на **01.01.2014** года

в тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма	В том числе		Виды реструктуризации, перспективы погашения.
			реструктурировано, в тыс.руб	Доля реструктурированных ссуд, в %	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	16 300 094	3 493 052	21,4	
1.1.	Кредитным организациям	450 832	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	14 280 337	3 493 052	24,5	Пролонгация ссуд. Не связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	1 568 925	0	0	реструктуризации не оформлялись

По состоянию на **01.01.2013** года

в тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма	В том числе		Виды реструктуризации, перспективы погашения.
			реструктурировано, в тыс.руб	Доля реструктурированных ссуд, в %	
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	15 348 845	3 494 834	22,8	
1.1.	Кредитным организациям	531 289	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	13 492 265	3 494 834	25,9	Пролонгация ссуд. Не связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	1 325 291	0	0,00	реструктуризации не оформлялись

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2014 года составляет 21,4% (2012 г.: 22,8%).

Основным видом реструктуризации ссуд является пролонгация, не связанная с ухудшением финансового состояния заемщика. Перспектива возврата – высокая.

Характер и стоимость полученного обеспечения на **31 декабря 2013** года и **31 декабря 2012** года представлена следующим образом:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Недвижимость	6 698 741	5 295 972
Поручительство	3 918 128	0
Депозиты	1 262 968	646 810
Ценные бумаги	946 222	1 097 760
Товары в обороте	448 109	354 441
Транспортные средства	407 176	308 401
Залог КРС	131 809	0
Оборудование	40 627	83 745
Банковская гарантия	0	5 544 971
Прочие	157 208	81 077
Итого сумма обеспечения	14 010 986	13 413 175

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды 8 и 13 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 4744531 тыс.руб. и 7789605 тыс.руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года все ссуды, были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой географическую концентрацию в одном регионе.

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

	(в тысячах рублей)	
	2013	2012
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	2 299	12 580
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	98	107
Итого долевых ценных бумаг	2 397	12 687
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 397	12 687

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	(в тысячах рублей)	
			Справедливая стоимость	
			2013	2012
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	89	80
Акции АКБ «Росбанк» ОАО (ао)	Финансовое посредничество	Россия	425	907
Акции ОАО «МДМ Банк» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	92	105
Акции ОАО Корпорация «ВСМПО-АВИСМА»	Металлургическое производство	Россия	0	1 181
Акции ОАО «ТГК-9» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	0	25
Акции ОАО «ГидроОГК» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	519	670
Акции ОАО «МТС» (ао)	Связь	Россия	0	7 617
Акции ОАО «Распадская» (ао)	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	Россия	614	1 168
Акции ОАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	741	1 012
Прочие доли	x	Россия	12	2
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до вычета резерва	x	x	2 492	12 767
Резервы на возможные потери	x	x	(95)	(80)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	x	x	2 397	12 687

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

На 31 декабря 2013 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 2 298 тыс. рублей (2012 г.: 12 580 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 193 тыс.руб. (2012 г.: 187 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

	Объём вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2014	193	95	98
На 01.01.2013	187	80	107

Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	01.01.2014	01.01.2013
Российская Федерация	2 403	12 687
Страны ОЭСР	89	80
Итого	2 492	12 767

10. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года инвестиции в дочернюю организацию представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Объём вложений (в тыс.руб.)	Доля собственности (в %)	Объём вложений (в тыс.руб.)	Доля собственности (в %)
Инвестиции в дочерние организации	10	18,79	53	100
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	18,79	53	100

Далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в дочернюю компанию:
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.	53	53
Уменьшение доли участия Банка за счет увеличения уставного капитала дочерней компании другими участниками	43	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	10	53

В июне 2013 года Банк продал 81,21 % доли участия в ООО «Энерголизинг», которое ранее классифицировалось как дочерняя компания. Прибыль от реализации в размере 22,7 тыс.руб. включена в состав прибыли от выбытия имущества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 года временно неиспользуемой в основной деятельности Банка объектов недвижимости не имелось.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2012 и 2013 года.

(в тыс.руб.)

	Недвижимость	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Мебель и оборудование	Земля	Вложения в создание и приобретение ОС и НМА	НМА	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	82 994	16 739	3 977	21 238	104	178	50	3 139	128 473
Поступления за 2012 год	44	2 817	734	3 383	0	10 020	0	14 650	31 648
Выбытия за 2012 год	0	(886)	(554)	(898)	0	(7 715)	0	(14 756)	(24 809)
Амортизация за 2012 год	(1 504)	(5 687)	(669)	(1 894)	0	0	(29)	0	(9 783)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	81 534	12 983	3 488	21 829	104	2 483	21	3 087	125 529
Стоимость на 31 декабря 2012 года	95 943	46 467	7 446	34 713	104	2 483	96	3 087	190 339
Накопленная амортизация	(14 409)	(33 484)	(3 958)	(12 884)	0	0	(75)	0	(64 810)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	81 534	12 983	3 488	21 829	104	2 483	21	3 087	125 529
Поступления за 2013 год	238	5 249	2 284	4 204	0	12 328	108	18 960	43 371
Выбытия за 2013 год	0	(425)	(1 749)	(1 064)	0	(13 517)	0	(20 019)	(36 774)
Амортизация за 2013 год	(1 510)	(2 176)	114	(5 959)	0	0	(36)	0	(9 567)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	80 262	15 631	4 137	19 010	104	1 294	93	2 028	122 559
Стоимость на 31 декабря 2013 года	96 181	51 291	7 981	37 853	104	1 294	204	2 028	196 936
Накопленная амортизация	(15 919)	(35 660)	(3 844)	(18 843)	0	0	(111)	0	(74 377)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	80 262	15 631	4 137	19 010	104	1 294	93	2 028	122 559

Основные средства и объекты недвижимости не имеют обременения и не переданы в залог.

Сумма фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 01.01.2014 года составила 0 руб. (2012г.: 2483 тыс.руб.).

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 1 января 2014 года составила 7827 тыс.руб. (2012г.: 1288 тыс.руб.).

12. Прочие активы

Структура прочих активов на 01.01.2014 года:

виды активов	задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	60 997	10 645	3 162	730	886	5 900	39 674
Средства в расчетах	9 331	9 331	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	48 494	1 304	0	730	886	5 900	39 674
Прочие	3 172	10	3 162	0	0	0	0
нефинансовые	58 640	145	890	56 273	656	676	0
Расчеты по налогам	145	145	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	58 495	0	890	56 273	656	676	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	203	203	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	203	203	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	231	226	5	0	0	0	0
Средства в расчетах	226	226	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	5	0	5	0	0	0	0
Всего	120 071	11 219	4 057	57 003	1 542	6 576	39 674
Резервы по прочим активам	(8 778)	(731)	(1 030)	(410)	(878)	(2 491)	(3 238)
Итого чистая задолженность по прочим активам	111 293	10 488	3 027	56 593	664	4 085	36 436

Структура прочих активов на 01.01.2013 года:

виды активов	задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	63 933	9 797	4 015	1 250	740	7 105	40 222
Средства в расчетах	9 331	8 527	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	50 547	1 230	0	1 250	740	7 105	40 222
Прочие	4 055	40	4 015	0	0	0	0
нефинансовые	79 931	13 438	11 467	55 026	0	0	0
Расчеты по налогам	13 438	13 438	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	66 493	0	11 467	55 026	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
нефинансовые	1 090	0	1 090	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	1 090	0	1 090	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	27	0	0	0	27	0	0
Требования по получению процентов	27	0	0	0	27	0	0
Всего	144 981	23 235	16 572	56 276	767	7 105	40 222
Резервы по прочим активам	(18 518)	(962)	(10 708)	(400)	(276)	(1 341)	(4 831)
Итого чистая задолженность по прочим активам	125 659	22 273	5 864	55 876	491	5 764	35 391

13. Средства кредитных организаций

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	23	132
Краткосрочные депозиты других банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Итого средств других банков	23	132

14. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Юридические лица	5 847 604	5 586 455
— Текущие/расчетные счета	2 836 463	2 794 889
— Срочные депозиты	3 011 141	2 791 566
Физические лица	5 265 104	5 251 111
— Текущие счета/счета до востребования	315 966	330 452
— Срочные вклады	4 949 138	4 920 659
Итого средства клиентов	11 112 708	10 837 566

Ниже представлены средства клиентов, не являющимися кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 265 104	47,4%	5 251 111	48,5%
Промышленность	1 105 296	9,9%	1 256 207	11,6%
Торговля и услуги	1 272 707	11,5%	1 068 650	9,9%
Сельское хозяйство	768 884	6,9%	854 339	7,9%
Финансы и инвестиции	977 813	8,8%	0	0
Транспорт и связь	704 490	6,3%	682 872	6,3%
Строительство	618 067	5,6%	1 129 476	10,4%
Страхование	99 972	0,9%	293 789	2,7%
Прочие	300 375	2,7%	301 122	2,8%
Итого	11 112 708	100%	10 837 566	100%

15. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на 01.01.2014 года:

виды активов	задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	232 184	4 989	175 103	7 644	6 662	8 584	29 202
Средства в расчетах	162 713	341	162 372	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	63 005	4 648	6 265	7 644	6 662	8 584	29 202
Прочие	6 466	0	6 466	0	0	0	0
нефинансовые	37 788	37 788	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	35 072	35 072	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	2 685	2 685	0	0	0	0	0
Прочие	31	31	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	356	0	86	177	93	0	0
Обязательства по начисленным процентам	356	0	86	177	93	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	140	0	57	0	83	0	0
Обязательства по начисленным процентам	140	0	57	0	83	0	0
нефинансовые	34	34	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	34	34	0	0	0	0	0
ИТОГО	270 502	42 811	175 246	7 821	6 838	8 584	29 202

Структура прочих обязательств на 01.01.2013 года:

виды активов	задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	61 326	3 264	9 479	6 420	8 706	11 327	22 130
Средства в расчетах	2 421	2 421	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	55 706	843	6 280	6 420	8 706	11 327	22 130
Прочие	3 199	0	3 199	0	0	0	0
нефинансовые	27 786	27 786	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	24 812	24 812	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	2 954	2 954	0	0	0	0	0
Прочие	20	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	315	0	113	87	115	0	0
Обязательства по начисленным процентам	315	0	113	87	115	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	317	0	157	69	91	0	0
Обязательства по начисленным процентам	317	0	157	69	91	0	0
нефинансовые	30	30	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	30	30	0	0	0	0	0
ИТОГО	89 774	31 080	9 749	6 576	8 912	11 327	22 130

16. Уставный капитал

Банк осуществляет свою деятельность в форме открытого акционерного общества.

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

По состоянию за 31 декабря 2013 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 2137400 тыс. руб. (2012г.: 2137400 тыс.руб.).

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

(в тысячах рублей)

	Обыкновенные акции, шт	Номинальная стоимость, руб.
На 31 декабря 2012 года	21 374 000	2 137 400 000
На 31 декабря 2013 года	21 374 000	2 137 400 000

Привилегированных акций Банк не имеет.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

(в тысячах рублей)

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2014	01.01.2013
Судная и приравненная к ней задолженность	-651 203	-833 830
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 385	-1 595
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	549	3 166
Ценные бумаги для продажи	0	0
Прочие активы	3 424	11 285
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-644 845	-820 974

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г., за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 14383 тыс.руб. и 5201 тыс.руб. соответственно.

18. Информация об основных компонентах расхода по налогам

(статья 21 Отчета о финансовых результатах)

(в тысячах рублей)

Виды налогов	01.01.2014	01.01.2013
Налог на прибыль	37 436	27 200
НДС уплаченный	14 704	11 887
Налог на имущество	2 575	2 687
Земельный налог	234	234
Транспортный налог	93	89
Итого начисленные налоги	55 042	42 097

В 2013, как и в 2012 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.

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2013 году составили 145275 тыс.руб. (2012г.: 112687 тыс.руб.).

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

19. Собственный капитал Банка

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

По состоянию на 01.01.2014г., капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П имел значение 3453687 тыс.руб. (2012г.: 3278815 тыс.руб.).

Основной капитал Банка сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда сумма которых на 1 января 2014 года составила 2689917 тыс.руб. (2012г.: 2662237 тыс.руб.).

В числе источников дополнительного капитала необходимо выделить субординированные займы, величина которых в собственных средствах Банка снизилась по состоянию на 01.01.2014г. за счет их амортизации и составила 443000 тыс.руб. (2012г.: 500000 тыс.руб.).

Также, в составе капитала признана переоценка ценных бумаг в размере (8486) тыс.руб. на 01.01.2014 и (4684) тыс.руб. на 01.01.2013 года.

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, при минимально допустимом уровне в 10%, имели значения по состоянию на 1 января 2014 и 1 января 2013 года 21,5% и 23,0% соответственно.

20. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, а также выданные Банком гарантии. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2014	01.01.2013
Безотзывные обязательства кредитной организации	335 799	134 649
Выданные кредитной организации гарантии и поручительства	373 480	264 292
Итого	709 279	398 941

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно, неиспользованных кредитных средств не имеется.

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

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

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те риски, уровень и природа которых понятны для Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую отделом анализа и рисков. Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется Кредитным комитетом или уполномоченными коллегиальными органами Банка в с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу и контролю риска.

Установленные лимиты риска на протяжении срока их действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением их результатов до сведения соответствующего уровня Руководства Банка. Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Службу внутреннего контроля и Отдел анализа и рисков, Казначейство Банка, бизнес-подразделения и подразделения бэк-офиса.

Наблюдательный Совет, Правление и Кредитный Комитет Банка определяют и утверждает базовые принципы и подходы к управлению рисками, рассматривают отчеты казначейства, службы внутреннего контроля, отдела анализа и рисков по итогам оценки уровня принимаемых рисков в Банке и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль соблюдения утвержденных принципов, политик регламентов и процедур управления рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение Установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам.

Правление Банка и Кредитный комитет Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок

Отдел анализа и рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных контрагентов/портфелей/ операций, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществлением контроля за их соблюдением. Бизнес-подразделения и подразделения бэк - офиса Банка осуществляют контроль и управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей, в частности:

- взаимодействуют с отделом анализа и рисков и службой внутреннего контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;

- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения

Политика Банка в области снижения рисков является составной частью системы контроля рисков Банка и направлена на поддержание величины принимаемых рисков на приемлемом для Банка уровне. Основными инструментами снижения риска являются установление лимитов и других ограничительных условия (контролируемых факторов) на осуществление банковских операций, а также обеспечение сделок (принятие залогов, гарантий поручительств).

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает в себя как отчеты по основным видам рисков, принимаемых Банком, так и отчеты по оценке совокупного объема принятых рисков и достаточности капитала и подразделяется на:

- отчеты по мониторингу и оценке уровня рисков, принимаемых Банком при совершении основных операций
- отчеты по соблюдению регулятивных требований Банка России.

Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам приведена ниже:

№	Вид / наименование отчета	Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность отчета
Отчеты о состоянии системы управления рисками и совокупной подверженности Банка основным рискам				
1	Отчет о подверженности основных банковских рисков АКБ «Энергобанк» и состояния политики и практик управления рисками.	Описание основных рисков, присущих деятельности Банка, организации и процедур выявления, контроля и управления рисками	Наблюдательный Совет, Правление, Управление отчетности	Ежегодно
Отчеты по отдельным видам банковских рисков				
а) кредитный риск				
2	Отчет о состоянии кредитного портфеля.	Общая оценка состава и структуры кредитного портфеля и уровня концентрации кредитных рисков, состояния просроченной задолженности	Правление	Ежемесячно
3	Аналитическое заключение об установлении кредитного лимита и ограничительных условий кредитования	Оценка кредитного риска контрагента Банка / Заёмщика с установлением кредитного рейтинга	Кредитный комитет, Уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе в соответствии с регламентом работы Кредитного комитета и Порядком управления лимитами кредитного риска
4	Профессиональные суждения о результатах мониторинга кредитного риска	Оценка финансового состояния контрагента/Заёмщика для целей формирования РВП	Кредитующее подразделение	На постоянной основе при рассмотрении кредитных заявок. Ежеквартально.
б) рыночные риски и риск ликвидности				
5	Отчет по контролю краткосрочной ликвидности \ текущий финансовый план	Отчет о текущей платежной позиции, краткосрочный прогноз по ликвидности	Правление Банка	Ежедневно
6	Отчет по мониторингу процентных доходов	Процентные доходы и расходы, средневзвешенные процентные ставки. Контроль достижения плановых показателей.	Наблюдательный совет, Правление Банка	Ежемесячно
7	Контроль соблюдения	Сопоставление фактических остатков	Председатель	Еженедельно

	лимитов принимаемых рисков	по счетам вложений, несущих риски с установленными нормативными значениями.	правления, Ответственное бизнес подразделение	
в) отчеты по контролю соблюдения регулятивных требований Банка России				
8	Отчет по контролю соблюдения обязательных нормативов	Оценка значений ключевых обязательных нормативов	Председатель Правления	Ежемесячно
9	Отчет о категориях качества ссуд для целей создания РВПС	Расчет ключевых факторов оценки качества ссуд для целей создания РВПС, стоимости обеспечения, учитываемого при расчете нормы РВПС, сводный расчет сумм рВПС к досозданию / высвобождению	Председатель правления, Заместители Председателя Правления, бизнес подразделения, Отдел анализа и рисков	Ежемесячно

Информация о видах и концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют и сегментов финансового рынка и видов банковских операций.

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления деятельности Банка и в отношении конкретных банковских продуктов. Инструменты для ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций.

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена ниже:

По состоянию на 01.01.2014 года

в тыс.руб.

№ п/п		Россия	Группа развитых стран	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	Активы					
1.	Денежные средства	233 045	0	0	0	233 045
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	637 969	0	0	0	637 969
3.	Средства в кредитных организациях	645 216	6 671	0	0	651 887
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 139	0	0	0	536 139
5.	Чистая ссудная задолженность	11 940 295	0	0	0	11 940 295
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 308	89	0	0	2 397
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 559	0	0	0	122 559
8.	Прочие активы	111 293	0	0	0	111 293
9.	Всего активов	14 228 824	6 760	0	0	14 235 584

	Обязательства					
10.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
11.	Средства кредитных организаций	0	0	23	0	23
12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 260 105	852 603	0	1	11 112 708
12.1	в том числе вклады физических лиц	5 241 923	23 181		0	5 265 104
13.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 711	0	0	0	1 711
14.	Прочие обязательства	270 468	34	0	0	270 502
15.	Всего обязательств	10 532 283	852 637	23	1	11 384 944
	Чистая позиция (2013 год)	3 696 541	(845 877)	(23)	(1)	2 850 640

По состоянию на 01.01.2013 года

в тыс.руб.

№ п/п		Россия	Группа развитых стран	Страны СНГ	Другие страны	Итого
	Активы					
1.	Денежные средства	210 765	0	0	0	210 765
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	554 543	0	0	0	554 543
3.	Средства в кредитных организациях	350 695	25 684	0	0	376 379
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	0	0	0	667 895
5.	Чистая ссудная задолженность	11 637 456	0	0	0	11 637 456
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 740	0	0	0	12 740
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	125 529	0	0	0	125 529
8.	Прочие активы	125 659	0	0	0	125 659
9.	Всего активов	13 685 282	25 684	0	0	13 710 966
	Обязательства					
10.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
11.	Средства кредитных организаций	0	0	132	0	132
12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 254 891	582 674	0	1	10 837 566
12.1	в том числе вклады физических лиц	5 127 134	123 977	0	0	5 251 111
13.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 753	0	0	0	1 753
14.	Прочие обязательства	87 141	2 633	0	0	89 774
15.	Всего обязательств	10 343 785	585 307	132	1	10 929 225
	Чистая позиция (2012 год)	3 341 497	(559 623)	(132)	(1)	2 781 741

Активы, предоставленные нерезидентам по состоянию на 01.01.2014 г., составили 0,05% от общих активов Банка (2012 г.: 0,19%).

По состоянию на 01.01.2014 г. средства, привлеченные от нерезидентов, составили 7,49% от общих обязательств Банка (2012 г.: 5,36%).

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических лиц, так и физических.

Информация о значимых видах рисков, которым подвержен Банк, источниках возникновения и способах управления

АКБ «Энергобанк» является универсальной банковской организацией и присутствует на основных сегментах финансового рынка. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов. Далее по значимости следуют кредитование субъектов малого и среднего бизнеса и кредитование физических лиц. Соответственно, наиболее значимыми рисками для банка являются кредитный риск и риск ликвидности. Кроме того, в силу специфики деятельности Банка существенно-значимыми для Банка признаются также процентный риск и операционный риск.

Доля вложений банка в ценные бумаги традиционно незначительна и не оказывает существенного влияния на общий уровень риска по Банку. Соответственно влияние на финансовое состояние и платежеспособность Банка специфических рыночных рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги и производные финансовые инструменты оценивается как незначительное.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Группы активов	01.01.2014	01.01.2013
I группа активов (0%)	1 068 642	1 043 798
II группа активов (20%)	88 972	105 849
III группа активов (50%)	0	0
IV группа активов (100%)	5 823 257	11 799 049
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)	7 452 136	454 062
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	0	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	550 944	88 604
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	405 437	299 905
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения платежеспособности эмитента.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и клиентов МСБ, потребительского и межбанковского кредитования. Кредитному риску подвержены также вложения Банка в корпоративные облигации, однако объем таких вложений традиционно незначителен в структуре активов Банка и не оказывает существенного влияния на совокупную оценку кредитного риска по Банку.

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

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

- в рамках корпоративного кредитования - снижение уровня концентрации кредитных рисков, сокращение структурных отраслевых диспропорций кредитного портфеля за счет привлечения на обслуживание средних предприятий производственной сферы и предприятий малого бизнеса;
- в рамках розничного кредитования - построение системы формализованной оценки кредитного риска (кредитного скоринга), которая позволит не только оценивать уровень риска по каждому клиенту, но и ускорить процедуру принятия решения по кредитной заявке;

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

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

Основным коллегиальным органом, ответственным за управление кредитными рисками является Кредитный комитет Банка.

Основной функцией Кредитного комитета является установление и пересмотр лимитов кредитного риска, рассмотрение вопросов о возможности исполнения кредитных заявок, формирование ограничительных условий на совершение операций, несущих кредитный риск, рассмотрение положений об унифицированных процедурах кредитования.

В зависимости от суммы лимита решение об установлении / корректировке лимита принимает Кредитный комитет Банка либо Председатель Правления Банка с письменного согласования начальника отдела анализа и рисков и руководителя структурного подразделения ответственного за проведение активных операций – в случаях, если установление лимита прямо не отнесено к компетенции Кредитного Комитета.

Утверждение и пересмотр лимитов кредитного риска осуществляется следующей периодичностью:

- по лимитам на контрагента – не реже одного раза в квартал по мере предоставления плановой финансовой отчетности, или по заявке Контрагента на установление / пересмотр существенных условий сотрудничества с Банком или по инициативе Члена кредитного комитета Банка на основании мотивированного суждения;
- по отраслевым лимитам – не реже одного раза в год по мере предоставления годовой финансовой отчетности или по инициативе Члена кредитного комитета Банка на основании мотивированного

суждения;

- по продуктовым лимитам – по мере утверждения /корректировки параметров кредитных продуктов – на основании Проекта Паспорта продукта, подготовленного Кредитным управлением или Управлением розничных операций; по мере обнаружения обстоятельств, очевидно свидетельствующих о повышенном уровне риска в составе одного или нескольких условий кредитного продукта – при необходимости наложения ограничительных условий на размещение кредитного продукта – на основании Служебной записки Отдела анализа и рисков, обосновывающей введение ограничительных условий;
- по лимитам ответственности руководителей структурных подразделений Банка – не реже одного раза в год, или по инициативе Члена Кредитного Комитета Банка или руководителя структурного подразделения на основании мотивированного суждения.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется со следующей периодичностью:

- при установлении / пересмотре лимитов кредитного риска в соответствии с порядком установления лимитов;
- не реже одного раза в квартал, для целей определения нормы резервов на возможные потери по ссудам. При оценке кредитного риска Банк проводит, как правило, следующие процедуры в отношении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:
- ежемесячно – контроль оборотов по расчетным счетам Заёмщиков, среднедневных остатков по расчетным счетам Заёмщиков;
- ежеквартально – мониторинг финансового состояния Заёмщика по результатам анализа финансовой отчетности, оборотов и остатков по расчетным счетам, мониторинг кредитной истории, мониторинг качества обеспечения по ссуде, с установлением категории качества ссуды для целей установления нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- постоянно - контроль платежной дисциплины по заключенным кредитным договорам.

Результаты мониторинга оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

В ходе анализа финансового состояния юридического лица Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности юридических лиц, являющуюся собственной разработкой Банка. В ходе анализа используются следующие статистические базы данных: база данных финансовой отчетности Заёмщиков Банка; база данных оборотов по банковским счетам / среднедневных остатков по счетам Клиентов; база данных кредитных историй на базе АБС. В основе методики состоят следующие основные группы показателей: показатели рентабельности и финансовой устойчивости, показатели стабильности производства, динамики и структуры денежных поступлений; показатели оборачиваемости. На основании принятой методики производится расчет сводного коэффициента оценки кредитного риска, в зависимости от значения которого разрабатываются предложения:

- по установлению и корректировке лимитов кредитования;
- по установлению нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- по планированию контрольных мероприятий и ограничительных условий в отношении ссуд Заёмщиков, по которым зафиксировано наиболее существенное падение значения рейтинговой оценки.

В случае выявления существенного ухудшения финансового состояния, наличия негативных тенденций в развитии Заёмщика по результатам мониторинга, ответственное подразделение выносит на рассмотрение Руководства Банка вопрос о проведении дополнительных контрольных мероприятий в отношении Заёмщика и/или введение ограничительных условий, предусмотренных кредитным договором.

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным в рамках розничных кредитных продуктов, осуществляется, как правило, на стадии выдачи кредита при использовании следующих процедур:

- оценка соответствия кредитной заявки условиям кредитного продукта
- оценка финансового состояния Заявителя
- оценка качества обеспечения по кредиту.

Результаты оценки кредитного риска оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье. В ходе анализа финансового состояния физических лиц Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности, ключевыми показателями которой являются: показатель достаточности денежных потоков Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту; показатель достаточности имущества Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение стоимости имущества семьи Заёмщика к лимиту кредитования Заёмщика); показатели кредитной истории.

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

Суммарная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, дисконтированная с учетом принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, на 01 января 2014 составила 487 599,5 тыс. руб. (2012г.: 113 590,6 тыс. руб).

При выдаче кредита, а также в ходе исполнения кредитного договора, обеспеченного залогом, Банк осуществляет регулярные проверки состояния залогового имущества, включающие в себя следующие процедуры:

- визуальная проверка, осуществляемая сотрудниками Банка с выездом на место нахождения предмета залога
- документальная проверка, преимущественно осуществляемая сотрудниками кредитного управления на основе бухгалтерских данных Заемщика, а также путем затребования кредитных договоров и договоров залога других банков, где заемщик имеет задолженность.
- проверка рыночной стоимости и ликвидности, осуществляемая преимущественно при получении информации о скачках цен на рынке того или иного товара.

Банк имеет право в любое время проверять наличие и условия хранения заложенного имущества с учетом специфики вида имущества (как правило, товаров в обороте), и выявления подозрений о нарушении залогодателем условий договоров залога, существенного уменьшения стоимости залога, наличия просроченной задолженности, информации о резком ухудшении финансового состояния залогодателя или возбуждении в отношении него процедур банкротства, без согласования частоты и периодичности проверок с залогодателем, с целью обеспечения надлежащего соответствующего обеспечения исполнения обязательств по кредиту.

К дополнительным мероприятиям Банка по обеспечению сохранности залога относятся:

- изъятие оригиналов паспортов транспортных средств и самоходной техники,
- внесение информации о залоге автомобилей в базу регистрационных данных и ограничение на совершения залогодателем любых регистрационных действий с имуществом в органах ГИБДД на период до прекращения действия договора залога и снятия соответствующих ограничений на совершение регистрационных действий,
- страхование предметов залога, страхование заложенного имущества обязательно по всем программам кредитования физических лиц.

Мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей производится Банком ежеквартально. В рамках управления кредитным риском в Банке организована работа с просроченной и проблемной задолженностью на основании следующих основных принципов:

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

Организация работ и распределение ответственности структурных подразделений в рамках взыскание организована в зависимости от продолжительности просроченных платежей и перспектив взыскания:

- предупредительная работа и взыскание на ранних стадиях просрочки (до 30 дней) возложено на бизнес – подразделения, ответственные за выдачу и сопровождения кредитных портфелей;
- взыскание просроченной задолженности продолжительностью до 90 дней (включая мероприятия по прозвону / выезду с целью: мотивации заплатить, выяснения причин финансовых проблем Заёмщика, путей, сроков и способов решения; организация реализации предмета залога во внесудебном порядке; организации

погашения долга за счет доходов Поручителя; выявление дополнительного ликвидного имущества в собственности Заёмщика и Поручителей, на которые возможно наложить взыскание в судебном порядке) осуществляется Управлением экономической безопасности Банка;

- работа с просроченной задолженностью сроком свыше 90 дней осуществляется по одному или нескольким из указанных ниже направлениям (в зависимости от перспектив взыскания по конкретному Заёмщику):
- передача просроченной задолженности на сопровождение коллекторского агентства;
- внесудебное взыскание залогового имущества;
- иск в суд, взыскание в рамках исполнительного производства.

Контроль соблюдения лимитов кредитного риска осуществляется отделом анализа и рисков на регулярной основе путем сверки остатков по счетам вложений с установленными лимитами вложений. По результатам выявления нарушения лимитов, Отдел анализа и рисков письменно уведомляет Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения, ответственного за нарушение, о составе нарушения и готовит план мероприятий по устранению нарушения и его возможных последствий.

Последующий выборочный контроль за организацией кредитной работы и соблюдением лимитов кредитного риска, осуществляется Службой внутреннего контроля Банка в рамках плановой (внеплановой) проверки деятельности бизнес подразделения.

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения и величина сформированных резервов на возможные потери

По состоянию на 1 января 2014 года

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Всего активов с просроченными сроками погашения:	16 377 821	216 011	42 335	19 330	19 245	135 101	4 780 930	4 368 927
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные и того, в т.ч:	16 300 094	214 981	42 154	19 322	19 243	134 262	4 780 028	4 359 799
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	1 4 185 440	99 576	10 521	2 941	10 093	76 021	4 673 255	4 186 038
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	1 568 925	115 405	31 633	16 381	9 150	58 241	95 683	162 671
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	450832	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)	94 897	0	0	0	0	0	11 090	11 090
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	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)	0	0	0	0	0	0	0	0
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	48 738	516	181	6	0	329	x	7 141
4.	Прочие требования	28 989	514	0	2	2	510	902	1 987

По состоянию на 1 января 2013 года

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	Всего активов с просроченными сроками погашения:	15 413 772	441 510	24 578	11 017	4 240	401 675	3 832 617	3 730 176
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные иному, в том числе:	15 348 845	429 807	23 874	11 013	4 230	390 690	3 832 617	3 711 389
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	13 423 496	318 358	0	0	0	318 358	3 630 628	3 517 037
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	1 324 261	110 419	23 874	11 013	4 230	71 302	144 211	144 211
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	531 289	0	0	0	0	0	4 213	4 213
1.4	Учтенные векселя		0	0	0	0	0		0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	68 669	1 030	0	0	0	1 030	44 809	44 809
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования	1 130	0	0	0	0	0	1 119	1 119
1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
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	56 464	6 595	6	2	8	6 579	x	13 419
4.	Прочие требования	8 463	5 108	698	2	2	4 406	x	5 368

Просроченная ссудная задолженность на 1 января 2014 года составила 1,3% (2012г.: 2,9%) от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, из них: по предоставленным кредитам юридическим лицам просроченная задолженность на конец 2013 года составила 0,7% (2012г.: 2,4%), а по предоставленным кредитам физическим лицам просроченная задолженность на аналогичные даты составила 5,3% и 8,3% соответственно.

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	16 300 094	48 738	15 348 845	56 464
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	173 268	3	223 790	4
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объём просроченной задолженности	21 4981	516	429 807	6 595
5.	Категории качества	X	X	X	X
5.1	I	2 956 193	16 437	3 096 777	17 506
5.2	II	4 570 989	13 560	4 700 769	12 343
5.3	III	4 814 531	16 894	5 057 982	19 634
5.4	IV	3 693 045	1 518	1 772 170	344
5.5	V	265 336	329	721 147	6 637
6.	Расчетный резерв на возможные потери	4 780 028	X	3 802 879	X
7.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 292 428	X	3 689 288	X
8.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. По категориям качества	4 359 799	7 141	3 711 389	13 419
8.1	II	321 418	1 363	229 588	1 007
8.2	III	1 225 488	4 816	1 449 060	5 434
8.3	IV	2 549 441	633	1 312 525	341
8.4	V	263 452	329	720 216	6 637

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» при наличии обеспечения по ссуде, фактически сформированный резерв может быть меньше суммы расчетного резерва.

Риск ликвидности

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

Целями системы управления риском ликвидности являются:

- соблюдение требований – обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- обеспечение постоянного наличия у Банка ликвидных средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов Банка.

Текущее управление риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

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

Значения нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Показатели	Минимальное /максимальное допустимое значение норматива	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	min 15%	61,0 %	38,7 %
Норматив текущей ликвидности, Н3	min 50%	76,9 %	68,3 %
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	max 120%	96,4 %	99,4 %

Порядок и процедуры управления рисками ликвидности в Банке регламентируются внутренними положениями «О политике по управлению и оценке ликвидности в АКБ «Энергобанк» и «Об управлении банковскими рисками в АКБ «Энергобанк».

Оперативный контроль за состоянием ликвидности Банка. Контроль мгновенной ликвидности.

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

Анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности производится непосредственно Отделом сводной отчётности, анализа и МСФО ежедневно. Производится расчёт экономических нормативов ликвидности согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ. В случае несоблюдения обязательного норматива производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов, о чём информируется Казначейство Банка, которое принимает следующие меры по выправлению ликвидности:

- реструктуризация активов и обязательств по срокам, реализация активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются;
- реструктуризация обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются, а именно:
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Ежемесячно проводится анализ состояния ликвидности, с учётом реально сложившейся ликвидности по состоянию на каждое первое число отчётного месяца. Анализ проводится согласно форме 125 финансовой отчётности Банка. При проведении анализа ликвидности сопоставляются данные фактического коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с установленными предельными значениями коэффициента.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	23	-	-	-	-	23
Средства клиентов – физических лиц	491 688	1 786 998	866 388	2 120 030	-	5 265 104
Средства клиентов – прочие	2 998 063	86 962	212 994	2 049 585	-	5 347 604
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000

Прочие финансовые обязательства	207 001	566	6 342	40 970	15 623	270 502
Итого балансовых обязательств	3 696 775	1 874 526	1 085 724	4 210 585	515 623	11 383 233
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	4 390	163 134	100 506	105 450	-	373 480
Неиспользованные кредитные линии	9 793	1 000	-	1 838	-	12 631
Итого внебалансовых обязательств	14 183	164 134	100 506	107 288	-	386 111
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 710 958	2 038 660	1 186 230	4 317 873	515 623	11 769 344

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	132	-	-	-	-	132
Средства клиентов – физических лиц	472 023	1 029 359	792 598	2 957 131	-	5 251 111
Средства клиентов – прочие	2 815 624	207 967	461 404	1 601 460	-	5 086 455
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	89 774	-	-	-	-	89 774
Итого балансовых обязательств	3 377 553	1 237 326	1 254 002	4 558 591	500 000	10 927 472
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	1 547	199 853	62 492	400	-	264 292
Неиспользованные кредитные линии	7 416	3 000	-	2 742	-	13 158
Итого внебалансовых обязательств	8 963	202 853	62 492	3 142	-	277 450
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 386 516	1 440 179	1 316 494	4 561 733	500 000	11 204 922

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	233 045	-	-	-	-	233 045
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	536 042	-	-	-	-	536 042
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 927	-	-	-	-	101 927
Средства в кредитных организациях	651 887	-	-	-	-	651 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 139	-	-	-	-	536 139

Кредиты и дебиторская задолженность	1 864 319	664 542	1 562 306	3 251 530	4 597 598	11 940 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 397	-	-	-	-	2 397
Прочие финансовые активы	70 567	345	4 889	9 823	23 958	109 582
Итого финансовых активов	3 996 323	664 887	1 567 195	3 261 353	4 621 556	14 111 314
Обязательства						
Средства других банков	23	-	-	-	-	23
Средства клиентов	3 489 751	478 553	2 474 789	4 169 615	-	10 612 708
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	207 001	52	6 856	40 970	15 623	270 502
Итого финансовых обязательств	3 696 775	478 605	2 481 645	4 210 585	515 623	11 383 233
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	299 548	186 283	(914 450)	(949 232)	4 105 933	2 728 081
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	299 548	485 830	(428 620)	(1 377 852)	2 728 081	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2012 года:**

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
(в тысячах рублей)						
Активы						
Денежные средства	210 765	-	-	-	-	210 765
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	429 313	-	-	-	-	429 313
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	-	-	-	-	125 230
Средства в кредитных организациях	376 379	-	-	-	-	376 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	-	-	-	-	667 895
Кредиты и дебиторская задолженность	991 294	279 349	1 218 458	3 650 530	5 497 825	11 637 456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 687	-	-	-	-	12 687
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	53	-	-	-	-	53
Прочие финансовые активы	123 906	-	-	-	-	123 906
Итого финансовых активов	2 937 522	279 349	1 218 458	3 650 530	5 497 825	13 583 684
Обязательства						
Средства других банков	132	-	-	-	-	132
Средства клиентов	3 287 648	711 485	1 779 842	4 558 591	-	10 337 566
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	89 774	-	-	-	-	89 774
Итого финансовых обязательств	3 377 554	711 485	1 779 842	4 558 591	500 000	10 927 472

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(440 032)	(432 136)	(561 384)	(908 061)	4 997 825	2 656 212
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(440 032)	(872 168)	(1 433 552)	(2 341 613)	2 656 212	

Рыночные риски.

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменение рыночных цен (включая процентные ставки, валютные курсы, котировки активов, предназначенных для торговли и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки) приведет к колебанию справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовому инструменту и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка. Основным способом ограничения рыночных рисков - поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значений, способных существенно негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их доходностью.

Валютный риск.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 2013 году не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

В 2013 и 2012 годах операции совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию **на 31 декабря 2013** года:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства	181 385	24 030	26 166	1 464	233 045
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	536 042	-	-	-	536 042
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	101 927	-	-	-	101 927
Средства в кредитных организациях	79 658	522 061	50 168	-	651 887
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 139	-	-	-	536 139
Кредиты и дебиторская задолженность	11 589 458	303 973	46 864	-	11 920 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 308	-	89	-	2 397
Прочие финансовые активы	109 285	82	215	-	109 582
Итого денежных финансовых активов	13 136 202	850 146	123 502	1 464	14 111 314
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	6	17	-	-	23
Средства клиентов	9 966 347	568 683	77 677	1	10 612 708
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	269 972	356	174	-	270 502
Итого денежных финансовых обязательств:	10 736 325	569 056	77 851	1	11 383 233
Чистая балансовая позиция:	2 399 877	281 090	45 651	1 463	2 728 081
Обязательства кредитного характера	384 628	1 483	-	-	386 111

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства	170 277	21 062	18 279	1 147	210 765
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	429 313	-	-	-	429 313
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	-	-	-	125 230
Средства в кредитных организациях	51 809	300 364	24 206	-	376 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	-	-	-	667 895
Кредиты и дебиторская задолженность	11 294 029	327 296	16 131	-	11 637 456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 607	-	80	-	12 687
Прочие финансовые активы	122 792	1 114	-	-	123 906
Итого денежных финансовых активов	12 873 952	649 836	58 696	1 147	13 583 631
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	32	89	11	-	132
Средства клиентов	9 754 262	523 889	59 414	1	10 337 566
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	87 773	1 963	38	-	89 774
Итого денежных финансовых обязательств:	10 342 067	525 941	59 463	1	10 927 472
Чистая балансовая позиция:	2 531 885	123 895	(767)	1 146	2 656 159
Обязательства кредитного характера	277 450	121 491	-	-	398 941

Процентный риск.

Процентный риск - риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 083 874	301 788	1 820 393	7 924 663	13 130 718
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 747 931	229 930	472 525	7 662 345	11 112 731
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 г.	335 943	71 858	1 347 868	262 318	2 017 987
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,05	1,14	1,51	1,18	
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 640 419	97 527	1 372 403	7 314 121	12 424 470
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 287 776	207 967	1 254 002	6 087 953	10 837 698
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 г.	352 643	(110 440)	118 401	1 226 168	1 586 772
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,05	1,07	1,08	1,15	

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Активы						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	5,92	1,0	0,5	5,76	4,5	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	10,38	-	-	10,21	-	8,6
- кредиты юридическим лицам	10,13	-	-	9,93	-	8,6
- кредиты физическим лицам	14,95	-	-	14,61	-	-
Обязательства						
Кредиты и депозиты, полученные от банков	5,87	-	-	5,59	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе:	7,8	1,05	1,3	8,01	0,99	1,6
- депозиты юридических лиц	7,2	1,0	-	7,73	-	1,0
- вклады физических лиц	8,2	1,13	1,3	8,37	0,99	1,71

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Ценовой риск.

Ценовой риск представляет собой риск того, что изменения действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов, и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов, окажут влияние на справедливую стоимость и доходность финансового инструмента, а значит и на рентабельность Банка. Ценовой риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются системой лимитирования операций с ценными бумагами. Оценка концентрации вложений и установление лимитов вложений в ценные бумаги устанавливаются в разрезе видов ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, отдельных выпусков ценных бумаг, применяются отраслевые лимиты. Лимиты вложений в ценные бумаги пересматриваются и утверждаются не реже одного раза в квартал.

Влияние ценового риска на финансовый результат и стоимость капитала Банка представляется незначительным, ввиду незначительной доли соответствующих финансовых инструментов в активах Банка. Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1 по состоянию на 01 января 2014 года составило 0 тыс. руб. Рыночный риск для Банка актуален прежде всего в части валютного риска, а также ценового и процентного риска.

Операционные риски.

В Банке проводится регулярный и последовательный комплекс мероприятий, направленный на предупреждение и/или снижение рисков, связанных с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников или в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Отдел анализа и рисков на ежемесячной основе производит оценку операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности. Для целей оценки операционных рисков в Банке принят балльно - весовой метод. На основе экспертного суждения определен уровень значимости (весовой коэффициент) каждой группе операционных рисков.

Результаты расчетов уровня операционного риска формируются в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных видов банковских операций и других сделок. Применение балльно - весового метода наряду с оценкой операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском Банка. В целях мониторинга уровня операционного риска устанавливается система индикаторов уровня операционного риска – показателей или параметров, которые эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о количестве несостоявшихся или незавершённых банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и/или объёмов, текучести кадров, частоте допускаемых ошибок и нарушений, времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем и других показателей. Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволит

обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Накопленные данные о фактах наступления / отсутствия событий подразделения Банка на еженедельной основе передаются в Отдел анализа и рисков в электронном виде. При наступлении событий одного вида внутри отчётного месяца свыше двух раз подразделения направляют в Отдел письменное сообщение с изложением рекомендаций по устранению источника риска. Обработанные Отделом статистические данные накладываются на матрицу операционных рисков для выявления их фактического уровня. Полученные значения операционных рисков оцениваются и сравниваются с лимитами операционного риска, установленными на отчётный период. На этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи конфликта интересов при пересечении полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

В рамках выявления операционных рисков в Банке регулярно проводится анализ внешней среды на предмет выявления условий, способных повлиять на эффективность деятельности Банка: организационных и технологических изменений в порядке осуществления банковской деятельности; изменений законодательных и нормативных требований к осуществлению банковской деятельности; анализ случаев, повлёкших операционные риски в иных кредитных организациях. Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности капитала Н1, на 01.01.2014 составило 176 349 тыс. руб..

Правовые риски

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

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

Страновой риск.

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

Рейтинговое агентство	Суверенные кредитные рейтинги вложений в иностранной валюте
Fitch Ratings	BBB
Standard & Poor's	BBB
Moody's	Baa1

Прогноз суверенного рейтинга Российской Федерации, определенный ведущими рейтинговыми агентствами на уровне «негативный», рассматривается Банком как дополнительный фактор увеличения странового риска, в равной степени принимаемого конкурентами. Банк допускает возможность снижения в 2014 году уровня кредитного рейтинга Российской Федерации.

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

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров:

- о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам;
- о признании сделок недействительными;
- связанных с применением законодательства о банкротстве;
- о ценных бумагах;
- о возмещении ущерба;
- о неосновательном обогащении;
- связанных с применением налогового законодательства;
- связанных с применением антимонопольного законодательства;
- об оспаривании ненормативных правовых актов государственных органов;
- связанных с применением законодательства об административных правонарушениях.

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами за 2012 и 2013 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2014 года

(в тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Основной управленчески й персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7
I	Операции и сделки					
1	Ссуды, в т.ч.:	0	0	7 776	551 530	559 306
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	40	40
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	1 176	132 026	133 202
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	172 979	0	120 514	4 603 511	4 897 004
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	4 390	0	0	79 792	84 182
II	Доходы и расходы					0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	0	452	75 070	75 522
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	0	0	452	75 070	75 522
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	8 596	0	964	75 492	85 052
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 596	0	964	75 492	85 052
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2013 года

в тыс.руб

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7
I	Операции и сделки					
1	Ссуды, в т.ч.:	100 000	23 932	5 802	81 247	210 981
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	141	141
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	2 633	469	31 929	35 031
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	794	425	114 891	4 270 490	4 386 600
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	100 000	0	0	7 471	107 471
II	Доходы и расходы					0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	2 976	651	16 070	19 697
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	2 976	651	16 070	19 697
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	235	0	1 203	59 434	60 872
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	235	0	1 203	59 434	60 872
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0

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

Остатки на расчетных счетах акционера, вклады и депозиты основного управленческого персонала и других связанных лиц по состоянию на 1 января 2014 года составляли 44,1 % (на 1 января 2013 года – 40,5 %) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Выданные гарантии и поручительства акционеру Банка, а также аффилированным лицам акционера Банка на конец 2013 года составили 22,5% (2012г.: 40,7%) от соответствующей статьи внебалансовых обязательств.

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями за 2013 год, составили 11,7% (2012г.: 8,2%) от общей суммы процентных расходов.

23. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Председателя Наблюдательного Совета Банка;
- Членов Наблюдательного Совета Банка;
- Председателя Правления Банка;
- Членов Правления Банка;
- Главного бухгалтера;
- Заместителей Председателя Правления и Заместителей главного бухгалтера Банка;
- Членов Экспертного Совета Банка;
- Членов Кредитного комитета Банка;
- Членов малого кредитного комитета Банка.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата вознаграждения в соответствии с трудовым соглашением и включает в себя:

- заработную плату за истекший месяц;
- ежемесячную/ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу приведена в таблице:

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	28 624	24 053
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	28 624	24 053
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	363	345
3.1	численность основного управленческого персонала	27	25

В 2013 году общая сумма вознаграждений основному управленческому персоналу, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты составила 28624 тыс.руб. (2012г.: 24053 тыс.руб.).

Крупные вознаграждения управленческому персоналу в течение 2013 года не выплачивались, при этом:

- максимальная сумма единовременной выплаты (вознаграждения) одному лицу в течение 2013 года не превышала 0,5 % от суммы чистой прибыли Банка (после налогообложения) за 2013 год;
- максимальная общая сумма выплат в качестве заработной платы и всех иных вознаграждений одному лицу в течение 2013 года не превышала 1,5 % от суммы чистой прибыли Банка (после налогообложения) за 2013 год.

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала составила 363 человека (2012г.: 345 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 27 человек, в том числе Правление Банка – 6 человек, Наблюдательный Совет – 5 человек (2012г.: 25 человек, в том числе Правление Банка – 6 человек, Наблюдательный Совет – 6 человек)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14.02.2014г.



Д.И.Вагизов

Ф.И.Ягофарова