

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность (неаудированная) за 9 месяцев,
закончившееся 30 сентября 2014 года.*

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 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	3	330393	199218
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	424624	576146
2.1	Обязательные резервы	4	112628	132596
3	Средства в кредитных организациях	3	248877	398059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	481249	625320
5	Чистая ссудная задолженность	6	13904851	11957476
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	2175	2432
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		856	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		149839	125109
11	Прочие активы	8	127279	107351
12	Всего активов		15670143	13991111
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	75000
14	Средства кредитных организаций	9	285000	265137
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	12480227	10738035
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10	5390532	5060896
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	11	84680	84191
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1219	4377
22	Всего обязательств		12851126	11166740
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		2137400	2137400
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		572999	552517
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-5337	-6222
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39371	46678
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		74584	93998
31	Всего источников собственных средств		2819017	2824371
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		457337	19034
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		391459	222609
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Руководитель _____

Вагизов Д.И.

Главный бухгалтер _____

Ягофарова Ф.И.

М.П. _____

Старший экономист _____

Ногманова Г.Н.

Телефон 231-60-92

07.11.2014

Сообщение к отчету: Минимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.13 составляет 0.031% и на 01.10.14 - 0.024%.
На счете 32201 Банк ведет учет средств для расчетов с ОАО "Банк Зенит" по операциям с банковскими картами. Проценты по данным операциям не начисляются.
Исходя из экономического содержания, 322 (А-П) из статьи "Чистая ссудная задолженность" перенесена в статью "Прочие активы".

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2014 года

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 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:		1485141	1384064
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7399	9778
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1445647	1335033
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		32095	39253
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		592176	546398
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7805	6703
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		584371	539695
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	12	892965 -654941	837666 -551580
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-101	-663
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		238024	286086
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9621	-3480
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1427	398
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-81159	4392
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		145025	12153
11	Комиссионные доходы		1608	2068
12	Комиссионные расходы		119138	93873
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		13241	11510
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12	-22	0
15	Изменение резерва по прочим потерям	12	0	0
16	Прочие операционные доходы		-9251	-4358
17	Чистые доходы (расходы)		22500	3556
18	Операционные расходы		414428	383178
19	Прибыль (убыток) до налогообложения		324378	275178
20	Возмещение (расход) по налогам		90050	108000
21	Прибыль (убыток) после налогообложения	13	15466	14002
22	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		74584	93998
23	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.1	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
23.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
24			74584	93998

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Старший экономист

Телефон 231-60-92

07.11.2014



Вагизов Д.И.
Ягофарова Ф.И.
Ногманова Г.Н.

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

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

на 1 октября 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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.), итого, в том числе:	14	3409189	-238306	317883
1.1	Источники базового капитала:		2689917	20482	2710399
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2137400	0	2137400
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2137400	0	2137400
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		552517	20482	572999
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет				
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		93	-11	82
1.2.1	Нематериальные активы		93	-80	13
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	16	16
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		2689917	20400	2710317
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал				
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			53	53
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		2689824	20493	2710317
1.8	Источники дополнительного капитала:		719365	-258799	460566
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		273987	-214499	59488
1.8.3.1	текущего года		273987	-214499	59488
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		398700	-44300	354400
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		398700	-44300	354400
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		46678		46678
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и иксайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		719365	-258799	460566
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		16,3	X	15,4
3.2	Достаточность основного капитала		16,3	X	15,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		20,6	X	18,0

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:					

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Змер пояснен	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Змер пояснен	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		4371301	662628	5034129
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4366702	653274	5019976
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2888	10046	12934
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1711	-492	1219
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно"

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

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8096565 ; в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 4952502 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3025248 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1710 ;
 - 1.4. иных причин 117105 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7443291 ; в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1346 ;
 - 2.2. погашения ссуд 4286548 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3037558 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 835 ;
 - 2.5. иных причин 117004 ;

Руководитель

Вапоов Д.И.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

М.П.

Старший экономист

Ногманова Г.Н.

Телефон: 231-60-92

07.11.2014



(Handwritten signatures in blue ink)

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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 октября 2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г. КАЗАНЬ УЛ. ПУШКИНА, д. 13/52

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	15.4	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	15.4	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	18.0	22.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	15	31.4	30.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	15	50	57.8	60.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	15	120	101.7	107.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		120	максимальное 21.6 минимальное 0.0	максимальное 23.7 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	262.1	207.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.2	0.3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Старший экономист

231-60-92

07.11.2014



Вагизов Д.И.

 Ягофарова Ф.И.

 Ногманова Г.Н.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 года

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
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		402094	664027
1.1.1	проценты полученные		1489320	1389348
1.1.2	проценты уплаченные		-584426	-529819
1.1.3	комиссии полученные		119138	93873
1.1.4	комиссии уплаченные		-13241	-11510
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		-15961	2845
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		-81159	4392
1.1.8	прочие операционные доходы		23609	6886
1.1.9	операционные расходы		-482017	-270057
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-53169	-21931
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-716808	-596757
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-10701	-7386
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		63631	37363
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-253267	-853353
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-13651	-54472
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	75000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		284979	265010
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1489924	-61577
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		1667	2638
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-314714	67270
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"		-583	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		547	9775
2.3	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых 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		-37284	-9252
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2713	837
2.7	Дивиденды полученные		0	40
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-34607	1400
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		-99788	-50013
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-99788	-50013
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-83005	-62828
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-532114	-44171
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1409544	725476
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	877430	681305

Руководитель

Вагизов Д.И.

Главный бухгалтер

Ягофарова Ф.И.

М.П.

Старший экономист

Ногманова Г.Н.

Телефон 231-60-92

07.11.2014

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «ЭНЕРГОБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
За 9 месяцев 2014 года**

**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.

Адрес с сети Интернет: www.energobank.ru

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

Банк в своем составе филиалов не имеет.

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

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 III квартале 2014 года деятельность Банка и его подразделений была непрерывной. Банк в своем составе дочерних организаций не имеет. 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.

Основные показатели деятельности Банка:

	3 квартал 2014	3 квартал 2013	Изменения
Активы, тыс.руб.	15 670 143	13 991 111	12.0
Собственный капитал*, тыс.руб.	3 170 883	3 290 268	-3.6
Кредитный портфель, тыс.руб.	13 904 851	11 957 476	16.3
Средства клиентов, тыс.руб.	12 480 227	10 738 035	16.2
Обязательства, тыс.руб.	12 851 126	11 166 740	15.1
Прибыль, тыс.руб.	74 584	93 998	-20.7
Достаточность капитала Н1.0, %	18.0	22.7	-4.7
Прибыльность активов, ROA, %	0.52	0.75	-0.23
Прибыльность капитала, ROE, %	2.35	2.86	-0.50
Доходность активов, ДА, %	102.16	88.93	13.24
Маржа прибыли, РМ, %	0.51	0.84	-0.33

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетность составлена за 9 месяцев 2014 года, по состоянию на 1 октября 2014 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2014 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Данная сокращенная квартальная отчетность Банка должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной квартальной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2013 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, активы, доходы и прибыль Банка за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, не подвергались каким-либо корректировкам.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 октября 2014 года, использованные Банком при составлении отчетности:

	1 октября 2014 года	1 октября 2013 года
Руб./доллар США	39,3866	32,3451
Руб./евро	49,9540	43,6497

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.

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

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

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

3. Денежные средства и их эквиваленты:

	(в тысячах рублей)	
	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Наличные денежные средства	330 393	199 218
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	311 996	443 550
Корреспондентские счета в других кредитных организациях		
- в Российской Федерации Российской Федерации	229 476	29 316
- в других странах	5 565	9 221
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ, кроме обязательных резервов)	877 430	681 305

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

4. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	(в тысячах рублей)	
	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	112 628	132 596

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	(в тысячах рублей)	
	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Облигации федерального займа (ОФЗ)	340 244	303 113
Облигации крупных российских банков	0	148 662
Корпоративные облигации	112 225	141 435
Итого долговых ценных бумаг	452 469	593 210
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	5 108	1 324
Долевые бумаги прочих резидентов	23 672	30 786
Итого долевых ценных бумаг	28 780	32 110
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	481 249	625 320

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 октября 2015 года по май 2021 года, ставки купонного дохода от 8,30 % до 12 % 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 декабря 2014 года по март 2018 года, ставки купонного дохода от 6,20% до 11,20% годовых, доходность к погашению от 6,35% до 7,92% 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)

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Кредитные и финансовые организации	5 108	1 324
Металлургическая промышленность	1 827	7 747
Добыча полезных ископаемых	180	321
Нефте-газовая промышленность	18 706	19 608
Энергетическая промышленность	2 270	2 443
Телекоммуникации (услуги связи)	689	667
Итого долевых ценных бумаг	28 780	32 110

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.

6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.10.2014 г.

(в тысячах рублей)

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до года	свыше года	
1	2	3	4	5	6	7	8	10
Банки	867 787	867 787						3 131
МБК	154 374	385 000						3 131
Прочие	713 413	586 635						
Юридические лица, в том числе:	16 340 127	0	331 368	948 015	1 268 284	1 895 345	11 897 115	4 800 720
Кредиты в том числе:	16 242 472	0	262 617	919 111	1 268 284	1 895 345	11 897 115	4 715 421
ссуды крупному бизнесу	3 214 274	0	37 166	165 844	513 712	217 539	2 280 013	204 242
ссуды малому бизнесу	12 955 126	0	177 207	752 722	730 597	1 677 498	9 617 102	4 510 051
овердрафты	73 072	0	48 244	545	23 975	308	0	1 128
Факторинг	97 655	0	68 751	28 904	0	0	0	85 299
Физические лица, в том числе:	1 709 953	34 491	168	1 320	4 065	73 557	1 596 352	209 165
овердрафты	9 408	9 408						2 803

жилищные и ипотечные ссуды:	573 816					1 600	572 216	78 873
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	46 151						46 151	7 424
автокредиты	491 104	12 880	4	327	1 259	11 744	464 890	29 096
потребительские кредиты	635 625	12 203	164	993	2 806	60 213	559 246	98 393
Всего	18 917 867	902 278	331 536	949 335	1 272 349	1 968 902	13 493 467	5 013 016

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.10.2013 г.

(в тысячах рублей)

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до года	свыше года	
1	2	3	4	5	6	7	8	10
Банки	236 985	192 510	44 475	0	0	0	0	1 675
МБК	104475	60000	44475					350
Прочие	132510	132 510						1 325
Юридические лица, в том числе:	14 431 082	1 617	766 420	1 011 725	794 614	1 884 975	9 971 731	4 092 053
Кредиты в том числе:	14 340 921	0	723 619	988 233	794 542	1 862 796	9 971 731	4 038 053
ссуды крупному бизнесу	2 391 972	0	30 000	135 260	66 550	413 919	1 746 243	364 013
ссуды малому бизнесу	11 869 034	0	654 766	852 540	716 021	1 420 219	8 225 488	3 672 585
овердрафты	79 915	0	38 853	433	11 971	28 658	0	1 455
Факторинг	88 472	0	42 801	23 492	0	22 179	0	52 311
Права требования (цессия)	1 689	1 617			72			1 689
Физические лица, в том числе:	1 549 356	48 181	974	4 399	3 359	35 920	1 456 523	166 219
овердрафты	8 145	8 145						2 163
жилищные и ипотечные ссуды:	456 759	1 877		3 011	39	6 807	445 025	63 459
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	42 438			11			42 427	4 793
автокредиты	513 446	19 045	921	199	630	7 913	484 738	32 025
потребительские кредиты	569 977	18 085	53	1 189	2 690	21 200	526 760	67 543
Факторинг	1 029	1029						1 029
Всего	16 217 423	242 308	811 869	1 016 124	797 973	1 920 895	11 428 254	4 259 947

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)

	01.10.2014		01.10.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	7 043 395	39.02	6 898 247	43.17
Торговля и услуги	3 994 724	22.13	3 439 477	21.52
Финансы / недвижимость	2 699 556	14.96	1 895 096	11.86
Промышленность	558 847	3.10	857 989	5.37
Строительство	1 236 631	6.85	725 414	4.54
Транспорт и связь	147 390	0.82	309 381	1.94
Прочие	659 584	3.65	305 478	1.91
Физические лица	1 709 953	9.47	1 549 356	9.70
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	18 050 080	100%	15 980 438	100%

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах

По состоянию на 01.10.2014 года

(в тысячах рублей)

№ 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.:	18 917 867	2 478 251	13,10	
1.1.	Кредитным организациям	867 787	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	16 340 127	2 478 251	15,17	Пролонгация ссуд, снижение процентной ставки. Не связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	1 709 953	0	0	Реструктуризации не оформлялись

По состоянию на 01.10.2013 года

(в тысячах рублей)

№ 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.:	16 217 423	3 134 641	19,33	
1.1.	Кредитным организациям	236 985	0	0	реструктуризации не оформлялись
1.2.	Юридическим лицам	14 429 393	3 134 641	21,72	Пролонгация ссуд, снижение процентной ставки. Не связано с ухудшением финансового состояния. Перспектива погашения: высокая.
1.3.	Физическим лицам	1 549 356	0	0.00	реструктуризации не оформлялись

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 октября 2014 года составляет 13,10% (на 01.10.2013 г.: 19,33%).

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

Характер и стоимость полученного обеспечения на 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года представлена следующим образом:

	(в тысячах рублей)	
	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Недвижимость	8 805 680	6 585 460
Поручительство	4 084 793	4 613 199
Депозиты	1 109 255	1 255 282
Ценные бумаги	946 222	902 913
Транспортные средства	507 680	384 213
Товары в обороте	431 737	358 734
Залог КРС	33 000	148 593
Оборудование	82 076	49 391
Прочие	32 124	36 924
Итого сумма обеспечения	16 032 567	14 334 709

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

	(в тысячах рублей)	
	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1 607	2 422
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	568	10
Итого долевых ценных бумаг	2 175	2 432
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 175	2 432

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 30 сентября 2014 года.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	(в тысячах рублей)	
			Справедливая стоимость	
			На 01.10.14	На 01.10.13
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	99	86
Акции АКБ «Росбанк» ОАО (ао)	Финансовое посредничество	Россия	0	479
Акции ОАО «МДМ Банк» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	583	93
Акции ОАО «РусГидро» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	647	493
Акции ОАО «Распадская» (ао)	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	Россия	355	628
Акции ОАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	605	729
Прочие доли	х	Россия	2	12
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до вычета резерва	х	х	2 291	2 520
Резервы на возможные потери	х	х	(116)	(88)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	х	х	2 175	2 432

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

На 30 сентября 2014 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 1 607 тыс. рублей (30.09.2013г.: 2 422 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, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 568 тыс. руб. (30.09.2013 г.: 10 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

(в тысячах рублей)

	Объём вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.10.2014	682	116	566
На 01.10.2013	96	86	10

8. Прочие активы

Структура прочих активов на **01.10.2014** года:

(в тысячах рублей)

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	77210	34636	1920	2186	3246	3925	31297
Средства в расчетах	29762	29762					
Требования по получению процентов	43865	2422	789	2186	3246	3925	31297
Прочие	3583	2452	1131				
Нефинансовые	64756	0	1862	60281	593	649	1371
Расчеты по налогам	359		359				
Дебиторская задолженность и предоплата	64397		1503	60281	593	649	1371
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	2714	2714	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	2705	2705					
Требования по получению процентов	9	9					
Нефинансовые	88	0	0	88	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	88			88			
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	2067	2067	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	2067	2067					

Нефинансовые	77	0	0	77	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	77			77			
Всего	146912	39417	3782	62632	3839	4574	32668
Резервы по прочим активам	19633	9205	1250	980	2900	3460	1838
Итого чистая задолженность по прочим активам	127279	30212	2532	61652	939	1114	30830

Структура прочих активов на 01.10.2013 года:

(в тысячах рублей)

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	57667	9196	4381	3628	2915	6129	31418
Средства в расчетах	4497	4497					
Требования по получению процентов	47808	2504	1479	3628	2915	5864	31418
Прочие	5362	2195	2902			265	
Нефинансовые	63937	0	881	56377	1354	1071	4254
Расчеты по налогам	790		790				
Дебиторская задолженность и предоплата	63147		91	56377	1354	1071	4254
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1023	976	47	0	0	0	0
Средства в расчетах	1023	976	47				
прочие							
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата							
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	219	219	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	219	219					
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата							
Всего	122846	10391	5309	60005	4269	7200	35672
Резервы по прочим активам	15495	839	1980	1270	4180	1669	5557
Итого чистая задолженность по прочим активам	107351	9552	3329	58735	89	5531	30115

9. Средства кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Корреспондентские счета других банков	-	137
Краткосрочные депозиты других банков	285 000	265 000
Средства, привлеченные от Банка России	-	75 000
Итого средств других банков	285 000	340 137

10. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Юридические лица	7 089 695	5 677 139
— Текущие/расчетные счета	3 125 856	2 866 282
— Срочные депозиты	3 963 839	2 810 857
Физические лица	5 390 532	5 060 896
— Текущие счета/счета до востребования	294 239	259 965
— Срочные вклады	5 096 296	4 800 931
Итого средства клиентов	12 480 227	10 738 035

11. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на 01.10.2014 года:

(в тысячах рублей)

виды пассивов	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
<i>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</i>							
финансовые	71 058	123	8 992	8 815	10 224	9 611	33 293
Средства в расчетах	64	64					
Обязательства по начисленным процентам	66 798	59	4 796	8 815	10 224	9 611	33 293
Прочие	4 196		4 196				
нефинансовые	9 150	3 404	5 746	0	0	0	0
Налоговые обязательства	5 746		5 746				
Кредиторская задолженность	2 150	2 150					
Прочие	1 254	1 254					
<i>Прочие обязательства, номинированные в USD</i>							
финансовые	4 236	1	12	98	90	0	4 035
Средства в расчетах	0	0					
Обязательства по начисленным процентам	4 236	1	12	98	90		4 035
<i>Прочие обязательства, номинированные в EUR</i>							
финансовые	217	0	18	10	21	63	105
Обязательства по начисленным процентам	217		18	10	21	63	105
нефинансовые	19	19	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	19	19					
ИТОГО	84 680	3 547	14 768	8 923	10 335	9 674	37 433

Структура прочих обязательств на 01.10.2013 года:

(в тысячах рублей)

виды пассивов	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
<i>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</i>							
финансовые	72 790	216	12 840	12 258	11 167	12 326	23 983
Средства в расчетах	41	41					
Обязательства по начисленным процентам	69 523	175	9 614	12 258	11 167	12 326	23 983
Прочие	3 226		3 226				
нефинансовые	7 948	3 713	4 235	0	0	0	0
Налоговые обязательства	4 235		4 235				
Кредиторская задолженность	1 278	1 278					
Прочие	2 435	2 435					
<i>Прочие обязательства, номинированные в USD</i>							
финансовые	3267	1	83	123	0	0	3060
Средства в расчетах	1	1					
Обязательства по начисленным процентам	3266		83	123			3060
<i>Прочие обязательства, номинированные в EUR</i>							
финансовые	170	0	26	48	96	0	0
Обязательства по начисленным процентам	170		26	48	96		
нефинансовые	16	16	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	16	16					
ИТОГО	84 191	3 946	17 184	12 429	11 263	12 326	27 043

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

(в тысячах рублей)

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.10.2014	01.10.2013
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-654 519	-550 106
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-321	-811
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-101	-663
Ценные бумаги для продажи	-22	
Прочие активы	-9 251	-4 358
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-664 214	-555 938

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г., за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 145025 тыс. руб. и 12153 тыс. руб. соответственно.

13. Информация об основных компонентах расхода по налогам (статья 21 Отчета о финансовых результатах)

(в тысячах рублей)

Виды налогов	01.10.2014	01.10.2013
Налог на прибыль	11 738	2 155
НДС уплаченный	10 454	10 365
Земельный налог	167	117
Налог на имущество	1 229	1 316
Транспортный налог	41	48
Отложенный налог на прибыль	-8 163	-
Итого начисленные налоги	15 466	14 002

Прибыль Банка рассчитана с учетом разницы между итоговыми величинами суммы отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА). На 01.10.14 года налог на прибыль уменьшен на отложенный налог на прибыль в размере 8 163 тыс. руб. За 3 квартал 2014 года 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.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

14. 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 01.10.2014г., капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П имел значение 3 170 883 тыс. руб. (на 01.10.2013г., рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П : 3 290 268 тыс. руб.).

Основной капитал Банка сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда, уменьшенных на сумму нематериальных активов с учетом амортизации, а также на сумму отложенного налогового актива с учетом уменьшающих коэффициентов в соответствии с п.8.1 положения 395-П, сумма которого на 1 октября 2014 года составила 2 710 317 тыс.руб. (на 01.10.2013 г.: 2 689 812 тыс.руб.).

В числе источников дополнительного капитала необходимо выделить субординированные займы, величина которых в собственных средствах Банка снизилась по состоянию на 01.10.2014г. за счет их амортизации и дисконтирования по 395-П, и составила 354 400 тыс.руб. (на 01.10.2013г.: 468 000 тыс.руб.).

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, при минимально допустимом уровне в 10%, имели значения по состоянию на 1 октября 2014 (по положению 395-П, показатель достаточности собственных средств) – 18,0% и на 1 октября 2013 - 22,7% соответственно.

15. 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.

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	01.10.2014	01.10.2013
I группа активов (0%)	1 005 297	999 665
II группа активов (20%)	151 005	42 076
III группа активов (50%)	0	0
IV группа активов (100%)	4 150 363	6 707 527
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)	10 557 692	5 352 568
Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКр)	40 095	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 130%	22 744	365 312
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска 1000%	0	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	396 361	251 707
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.

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

По состоянию на 1 октября 2014 года

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
1	2	3	4	5	6	7	9	10	
	Всего активов с просроченными сроками погашения:	19 017 343	239 010	113 878	28 890	12 444	83 798	5 962 834	5 032 018

	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	18 917 867	237 394	113 558	28 860	12 442	82 534	5 952 896	5 013 016
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	16 242 472	66 921	29 551	8 950	0	28420	5 731 810	4 715 421
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	1 709 953	166 323	84 007	17 171	12 442	52 703	132 656	209 165
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	867 787	0	0	0	0	0	0	3 131
1.4	Учтенные векселя		0	0	0	0	0		0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	97 655	0	0	0	0		85 299	85 299
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования		0	0	0	0	0		
1.7	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	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	583	0	0	0	0	0	17	17
3.	Требования по получению процентных доходов	44 740	1 386	320	29	0	1 037	x	7 834
4.	Прочие требования	54 153	230	0	1	2	227	9 921	11 151

По состоянию на 1 октября 2013 года

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода							
		Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический
1	2	3	4	5	6	7	9	10	
	Всего активов с просроченными сроками погашения:	16 297 234	263 866	75 426	37 539	5 000	145 901	4 654 774	4 280 937
	в том числе:								
1.	Кредиты (займы) предоставленные итого, в том числе:	16 217 423	246 826	64 155	37 523	4 987	140 161	4 644 827	4 259 947
1.1	Кредиты предоставленные юридическим лицам	14 340 921	87 920	1 606	10 293	0	76021	4 491 280	4038053
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	1 548 327	156 260	62 549	27 230	4 987	61 494	96 843	165 190
1.3	Межбанковские кредиты и депозиты	236 985	0	0	0	0	0	1 675	1 675
1.4	Учтенные векселя		0	0	0	0	0		0
1.5	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	89 501	1 029	0	0	0	1 029	53 340	53 340
1.6	Требования по сделкам по приобретению прав требования	1 689	1 617	0	0	0	1 617	1 689	1 689

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	10 449	10 449	10 449	0	0	0	5 329	5 329
3.	Требования по получению процентных доходов	47 808	299	54	14	11	220	x	8 139
4.	Прочие требования	21 554	6 292	768	2	2	5 520	4 618	7 522

Просроченная ссудная задолженность на 1 октября 2014 года составила 1,3% (на 01.10.2013- 1,5%) от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности, из них: по предоставленным кредитам юридическим лицам просроченная задолженность на 01.10.2014 года составила 0,4% (на 01.10.2013- 0,6%), а по предоставленным кредитам физическим лицам просроченная задолженность на аналогичные даты составила 9,7% и 10,1% 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»

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
		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	18 917 867	44 740	16 217 423	47 808
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:	208 061	3	173 802	3
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	237 394	1 386	246 826	299
5.	Категории качества	X	X	X	X
5.1	I	4 205 646	10 416	2 298 695	7 627
5.2	II	2 742 122	12 118	5 329 244	20 019
5.3	III	6 651 930	21 032	5 789 936	19 722
5.4	IV	5 004 634	137	2 535 995	134
5.5	V	313 535	1 037	263 553	306

6.	Расчетный резерв на возможные потери	5 952 896	X	4 644 827	X
7.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 936 177	X	4 191 500	X
8.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. По категориям качества	5 013 016	7 834	4 259 947	8 139
8.1	II	82 733	455	463 531	1 589
8.2	III	1 661 129	6 260	1 717 163	6 113
8.3	IV	2 960 893	82	1 817 137	131
8.4	V	308 261	1 037	262 116	306

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 01.10.2014	на 01.10.2013
		3	4
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	min 15%	31,4 %	30,5 %
Норматив текущей ликвидности, Н3	min 50%	57,8%	60,4 %
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	max 120%	101,7 %	107,3 %

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 реоформление 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 30 сентября 2014 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	330 393					330 393
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	311 996					311 996
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	112 628					112 628
Средства в кредитных организациях	248 877					248 877
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	481 249					481 249
Кредиты и дебиторская задолженность	1 108 119	591 601	2 144 712	6 760 885	3 299 534	13 904 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 175					2 175
Прочие финансовые активы	32 372	1 369	2 051	30 659		66 451
Итого финансовых активов	2 627 809	592 970	2 146 763	6 791 544	3 299 534	15 458 620
Обязательства						
Средства других банков	285 000					285 000
Средства клиентов – физических лиц	420 707	150 360	1 834 901	2 984 564		5 390 532
Средства клиентов – прочие	3 258 248	68 620	710 399	2 544 978	7 450	6 589 695

Прочие заемные средства					500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	9 146	8 923	20 009	28 816	8 617	75 511
Итого балансовых обязательств	3 973 101	227 903	2 565 309	5 558 358	516 067	12 840 738
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка		1 746	246 078	143 635		391 459
Неиспользованные кредитные линии	34	1713	4474	5 063		11 284
Итого внебалансовых обязательств	34	3 459	250 552	148 698	0	402 743
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 973 135	231 362	2 815 861	5 707 056	516 067	13 243 481

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 30 сентября 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	199 218					199 218
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	443 550					443 550
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	132 596					132 596
Средства в кредитных организациях	398 059					398 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	625 320					625 320
Кредиты и дебиторская задолженность	848 998	741 851	2 136 143	5 092 080	3 138 405	11 957 476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 432					2 432
Прочие финансовые активы	12 090	2 358	5 610	30 031		50 089
Итого финансовых активов	2 662 263	744 209	2 141 753	5 122 111	3 138 405	13 808 740
Обязательства						
Средства других банков	265 137					265 137
Средства клиентов – физических лиц	609 587	413 652	2 059 594	1 978 063		5 060 896
Средства клиентов – прочие	3 029 879	15 710	530 535	1 601 015		5 177 139
Прочие заемные средства					500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	13 166	12 429	23 589	18 426	8 617	76 227

Итого балансовых обязательств	3 917 769	441 791	2 613 718	3 597 504	508 617	11 079 399
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	8041	10 396	200 671	3 501		222 609
Неиспользованные кредитные линии	9 449	6000	1000	1 588		18 037
Итого внебалансовых обязательств	17 490	16 396	201 671	5 089	0	240 646
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 935 259	458 187	2 815 389	3 602 593	508 617	11 320 045

Валютный риск.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. За 3 квартал 2014 года не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений. Операции совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию **на 30 сентября 2014** года:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	ИТОГО
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	174659	125 767	28 764	1 203	330 393
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	311 996	0	0	0	311 996
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 628	0	0	0	112 628
Средства в кредитных организациях	14 647	209 234	24 996	0	248 877
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	481 249	0	0	0	481 249
Кредиты и дебиторская задолженность	13090195	346 537	468 119	0	13 904 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 175	0	0	0	2 175
Прочие финансовые активы	62 909	1 971	1 571	0	66 451
ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	14 250 458	683 509	523 450	1 203	15 458 620
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ					
Средства других банков	285 000	0	0	0	285 000
Средства клиентов	11 216 701	640 337	123 187	2	11 980 227
Прочие заемные средства	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	71 058	4 236	217	0	75 511
ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 072 759	644 573	123 404	2	12 840 738
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 177 699	38 936	400 046	1 201	2 617 882
Внебалансовые обязательства кредитного характера	338 828	63 915		0	402 743

На 30 сентября 2013 года:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	ИТОГО
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	157597	24 973	15 164	1 484	199 218
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	443 550	0	0	0	443 550
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 596	0	0	0	132 596
Средства в кредитных организациях	34 137	307 604	56 318	0	398 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	625 320	0	0	0	625 320
Кредиты и дебиторская задолженность	11781816	175 660		0	11 957 476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 432	0	0	0	2 432
Прочие финансовые активы	48 847	1 023	219	0	50 089
ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	13 226 295	509 260	71 701	1 484	13 808 740
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	75000				75 000
Средства других банков	265 085	40	12	0	265 137
Средства клиентов	9 654 994	506 732	76 308	1	10 238 035
Прочие заемные средства	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	72 790	3 267	170	0	76 227
ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 492 869	510 039	76 490	1	11 079 399
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 733 426	-779	-4 789	1 483	2 729 341
Внебалансовые обязательства кредитного характера	239 190	1 456		0	240 646

Председатель Правления

Д.И. Вагизов

Главный бухгалтер



Ф.И. Ягофарова