

Финансовая отчетность
Акционерного коммерческого банка
«ЭНЕРГОБАНК» (ПАО)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности
с Заключением независимого аудитора

Заключение независимого аудитора

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	8
--	----------

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	14
5 Краткое изложение принципов учетной политики.....	18
6.Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	29
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	30
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
10. Средства в других банках.....	32
11. Кредиты и дебиторская задолженность.....	33
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
13. Основные средства и нематериальные активы.....	38
14. Прочие активы.....	39
15. Средства других банков.....	40
16. Средства клиентов.....	40
17. Прочие заемные средства.....	41
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
19. Прочие обязательства.....	41
20. Уставный капитал и нераспределенная прибыль.....	42
21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	42
22. Процентные доходы и расходы.....	43
23. Комиссионные доходы и расходы.....	43
24. Прочие операционные доходы.....	44
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
26. Административные и прочие операционные расходы.....	45
27. Налог на прибыль.....	45
28. Прибыль на акцию.....	47
29. Дивиденды.....	47
30. Управление рисками.....	47
31. Управление капиталом.....	63
32. Условные обязательства.....	64
33. Производные финансовые инструменты.....	66
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	66
35. Операции со связанными сторонами.....	69
36. События после отчетной даты.....	71
37. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	71



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8, пом. 7Н-2
ИНН/ КПП 1659049994/ 165501001
тел.: (843) 258-15-36
e-mail: profauditum@yandex.ru
web сайт: www.prof-auditum.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года;
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- примечаний к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В связи с существенностью объемов кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, а также в связи с существующей вероятностью потерь по кредитам

(неопределенностью в отношении погашения кредитов в полном объеме) расчет резервов считается ключевым вопросом аудита.

Достаточность размера резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности является областью финансовой отчетности, которая требует применения руководством Банка профессионального суждения.

Банк оценивает резервы на коллективной и индивидуальной основе. Для расчета резерва на индивидуальной основе Банк использует профессиональное суждение для определения признаков обесценения и оценки прогнозируемых денежных потоков и стоимости обеспечения по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности.

Коллективный резерв создается по портфелям кредитов, имеющих сходные характеристики, с использованием внутренней статистики Банка и профессионального суждения, позволяющих сделать допущение о величине убытка.

Величина резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности является следствием применения указанных выше подходов, заложенных в методике, используемой Банком.

Информация об обесценении кредитов и дебиторской задолженности, о подходах Банка по оценке, управлению кредитным риском представлена в примечании 4 «Принципы учетной политики», в примечании 11 «Кредиты и дебиторская задолженность», в примечании 10 «Средства в других банках», в примечании 30 «Управление финансовыми рисками».

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита.

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологические подходы, которые Банк применил для оценки кредитного риска и факторов, влияющих на обесценение, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы выборочно проанализировали адекватность размера сформированного резерва, а также сформировали собственное суждение в отношении размера резерва.

В отношении группового обесценения кредитов мы проверили соответствие используемого к оценке подхода требованиям МСФО, общепринятой практике и нашему профессиональному суждению.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод

о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию за 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в том числе:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной проверки изложены далее.

1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

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

2.1. Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

2.2. Мы установили, что действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и применяются последовательно.

2.3. Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию за 31 декабря 2017 года система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

2.4. Мы отмечаем, что по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Федосова Вероника Евгеньевна.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Проф-Аудитум»



В. Е. Федосова

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000257, ОРНЗ - 21703010376

Аудиторская организация

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум»
420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8, пом. 7Н-2
ОГРН 1031628221833

ЗАО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
ОРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций - 10403043761

30 мая 2018 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря
2017 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Правлением Банка 30 апреля 2018 года.


И.П. Коннова
Председатель Правления




/Ф.И. Ягофарова/
Главный бухгалтер

«30» апреля 2018 года
г. Казань

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 484 542	2 248 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8	145 039	149 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	48 221	280 463
Средства в других банках	10	1 551 494	1 327 903
Кредиты и дебиторская задолженность	11	12 139 113	12 253 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	876 812	2 211
Основные средства и нематериальные активы	13	188 013	199 726
Текущие требования по налогу на прибыль		158	9 571
Прочие активы	14	193 009	12 174
ИТОГО АКТИВОВ		16 626 401	16 483 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	133 042	0
Средства клиентов	16	11 536 111	11 520 086
Прочие заемные средства	17	508 570	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	315 467	290 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль		27 500	
Прочие обязательства	19	42 082	97 948
Отложенное налоговое обязательство	27	48 495	77 514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		12 611 267	12 485 796
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	2 737 724	2 737 724
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12, 21	414	(624)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	1 276 996	1 261 000
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 015 134	3 998 100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		16 626 401	16 483 896

Утверждено и подписано «30» апреля 2018 года.


И.П. Коннова
Председатель Правления




Ф.И. Ягофарова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	22	2 398 691	2 524 869
Процентные расходы	22	(865476)	(933 714)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 533 215	1 591 155
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	11	(725 942)	(835 707)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		807 274	755 448
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(3 118)	14 204
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 472	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		93 242	(56 286)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(32 730)	98 044
Доходы по дивидендам		1 551	1 399
Комиссионные доходы	23	191 634	178 429
Комиссионные расходы	23	(39 331)	(28 018)
Прочие операционные доходы	24	75 287	57 955
Чистые доходы (расходы)		1 095 281	1 021 175
Административные и прочие операционные расходы	26	(652 377)	(566 046)
Операционные доходы (расходы)		442 903	455 129
Прибыль (убыток) до налогообложения		442 903	455 129
Расходы по налогу на прибыль	27	(63 549)	(84 330)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		379 355	370 799
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	27		9,6
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	1490	172
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	21	(452)	(3)
Прочий совокупный доход (расход) за год		1 038	169
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		380 393	370 968

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на «31» декабря 2015 г.	2 737 724	(793)	997 071	3 734 002
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	172	0	172
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	0	(3)	0	(3)
Прибыль за период	0	0	370 799	370 799
Дивиденды начисленные	0	0	(106 870)	(106 870)
Остаток на «31» декабря 2016 г.	2 737 724	(624)	1 261 000	3 998 100
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 490		1 490
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала		(452)		(452)
Прибыль за период			379 355	379 355
Дивиденды начисленные			(363 359)	(363 359)
Остаток на «31» декабря 2017 г.	2 737 724	414	1 276 996	4 015 134

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	2 301 956	2 450 240
Проценты уплаченные	22	(740 760)	(937 312)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(3 118)	17 169
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		93 242	(56 286)
Комиссии полученные	23	193 749	178 429
Комиссии уплаченные	23	(39 331)	(27 492)
Прочие операционные доходы	24	71 563	61 572
Уплаченные операционные расходы	26	(628 775)	(687 338)
Уплаченный налог на прибыль	27	(92 671)	(91 902)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 155 856	907 080
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	8	4 530	(41 189)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	232 242	109 420
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	10	(222 603)	(815 581)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	11	(631 479)	(638 944)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	14	(156 455)	99 678
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	15	132 805	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	(135 499)	359 955
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	18	43 405	(7 918)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	98 672	9 205
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		521 474	(18 294)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	12	(1 276 408)	2 464
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	12	404 420	169
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(16 546)	(125 949)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	13	1 441	51 250
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(887 093)	(72 066)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	29	(363301)	(106 870)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(363301)	(106 870)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(34838)	(597 520)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(763758)	(794 750)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	2248300	3 043 050
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1484542	2 248 300

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (ПАО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 67, выданной Центральным банком Российской Федерации, со 2 марта 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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 31 декабря 2017 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 13 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в г.Набережные Челны, и два операционных офиса в Приволжском Федеральном округе – городах Чебоксары и Ульяновск (на 31 декабря 2016 года – так же).

В течение 2017 года среднесписочная численность персонала Банка составила 444 человека (2016 г.: 429 человека).

Валюта представления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года.

Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемыми Фондом Комитета по МСФО и признанными на территории Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года либо еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (2014)

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; применяется ретроспективно за некоторыми исключениями. Пересчет предыдущих периодов не требуется, разрешается только при наличии информации без применения ретроспективного подхода.

Разрешается досрочное применение стандарта.

Новый стандарт потребует от Банка пересмотреть процессы учета и элементы внутреннего контроля, связанные с отражением финансовых инструментов в отчетности, и эти изменения еще не завершены.

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39.

Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных

суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности возникновения.

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом Банк вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Банк не ожидает влияния, которое могло бы привести к невыполнению требований к достаточности капитала. При увеличении признаваемых убытков от обесценения сумма чистой прибыли за период сократится, в то же время сократится и сумма активов, взвешенная по группам риска.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Банк не классифицирует по собственному усмотрению какие-либо финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и у него нет в настоящий момент намерений делать это.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности об учете хеджирования, кредитном риске и ожидаемых кредитных убытках. В ходе предварительной оценки Банком был проведен анализ для выявления недостающей информации. Банк планирует внедрить изменения, которые, как он считает, позволят собирать необходимые данные.

Изменения к учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк планирует воспользоваться освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов.

Новые требования в части учета хеджирования, в общем случае, должны применяться перспективно. Однако, Банк может принять решение о применении изменений в части учета форвардных пунктов ретроспективно. Банк еще не принял решение по данному вопросу.

Следующие оценки должны быть сделаны, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;
- определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели и SPPI. В результате анализа текущих финансовых активов ожидается, что большинство активов будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Руководство Банка предполагает окончить расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную финансовую отчетность за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей».

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк в настоящее время проводит детальную оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

Оценка влияния направлена на комиссионные доходы, получаемые Банком от оказания банковских услуг.

Первоначальный анализ указывает на то, что МСФО (IFRS) 15 не окажет существенного влияния на сроки признания или измерения комиссионных доходов. Банк в настоящее время проводит детальную оценку воздействия и планирует применить МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и использовать ретроспективный подход. Таким образом, Банк применит все требования МСФО (IFRS) 15 к каждому из представленных в отчетности сравнительных периодов и скорректирует соответствующим образом свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Банк приступил к первичной оценке возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды помещений.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Банк еще не решил, будет ли он использовать необязательные упрощения.

В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих вариантов перехода:

- ретроспективный подход, или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный вариант последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором. В настоящее время Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года. Банк еще не определил, какой вариант перехода применить.

Как арендодатель, Банк не обязан при переходе на МСФО (IFRS) 16 осуществлять какие-либо корректировки по договорам аренды, в которых он является арендодателем, за исключением случаев, когда Банк является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

Банк еще не провел количественную оценку влияния применения МСФО (IFRS) 16 на показатели своих активов и обязательств. Количественный эффект будет зависеть, в частности, от того, какой метод перехода на новый стандарт будет выбран, в какой степени Банком будут использованы упрощения практического характера и освобождения от признания, а также от того, какие новые договора аренды будут заключены Банком.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, которая регулирует все аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 2: «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием»;

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 годов - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;

Поправки к МСФО (IAS) 40: «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»;

Разъяснение КРМФО (IFRIC): «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»;

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23: «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;

Поправки к МСФО (IFRS) 4: «применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 37.

5. Краткое изложение принципов учетной политики.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо

косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (см. Примечание 33)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также средства, размещенные на счетах в других банках со сроком погашения в течение одного рабочего дня после отчетной даты, не обремененные никакими обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, включают финансовые активы, удерживаемые для торговли, и финансовые активы, определенные при первоначальном признании как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, которые состоят из удерживаемых для торговли финансовых активов, представляют собой: (i) ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, либо (ii) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли на краткосрочной основе, либо (iii) производные финансовые инструменты.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность Кредиты клиентам и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, подлежат погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или с группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей в приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неуплату. Обеспечение, полученное в собственность за неуплату, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды

полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это не занимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Амортизация. Земля не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, т.е. равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	25 %
Нематериальные активы	20 %
Прочее оборудование	15 %

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроемкие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что

Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренный договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по

методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируется на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря:

	2017	2016
Рубль/1 доллар США	57,6002	60,6569
Рубль/1 доллар евро	68,8668	63,8111

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным

контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

6. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

1. Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

2. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

3. Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

7. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Наличные средства	342032	348 729
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	520448	503 295
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	622 062	1 396 276
— Российской Федерации	620 725	1 391 421
— других стран	1337	4 855
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 484 542	2 248 300

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Крупные международные банки	1337	4 855
Крупные российские банки	560	857 206
Прочие российские банки	620 165	534 215
Итого корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках	622 062	1 396 276

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 622165 тыс. руб. или 42% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 1 396 276 тыс. руб. или 62,1 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	145039	149 569

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

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

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48221	280 463
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48221	280 463

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	227 682
Корпоративные облигации	22661	23 770
Итого долговых ценных бумаг	22661	251 452
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1456	2 291
Долевые бумаги прочих резидентов	24104	26 720
Итого долевых ценных бумаг	25560	29 011
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48221	280 463

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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2017 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до ВВВ	20816	0	20816
- не имеющие рейтинга	1845	0	1845
Итого непросроченных и необесцененных	22661	0	22661
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22661	0	22661

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2016 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до ВВВ	19 981	227 682	247 663
- не имеющие рейтинга	3 789	0	3 789
Итого непросроченных и необесцененных	23 770	227 682	251 452
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 770	227 682	251 452

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга), рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's либо Fitch Ratings.

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2017 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Корпоративные облигации	апрель 2019	май 2021	10,2	12,0	7,18	10,62

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2016 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Облигации федерального займа (ОФЗ)	июнь 2017	март 2018	6,2%	7,5%	6,29%	7,54%
Корпоративные облигации	октябрь 2018	май 2021	10,2%	12,0%	9,85%	14,0%

Так как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на нефтегазовую отрасль.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

10. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Договоры РЕПО	597 389	1272974
Депозиты в Банке России	900 755	
Страховой депозит в банке-нерезиденте	33 284	6 066
Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	20 000	13 808
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	67	35 055
Резерв	(1)	
Итого кредитов банкам	1 551 494	1 327 903

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2017 года**:

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Прочие размещенные средства в других банках	Страховые депозиты	Средства в расчетно-клиринговых организациях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>						
- с рейтингом от AA- до AA+						
- с рейтингом от BB- до BB+				33 284		33 284
- с рейтингом от BBV- до BBV+	597 389	900 755	-	-	20 000	1 518 144
- без рейтинга			66			66
Итого средств в других банках	597 389	900 755	66	33 284	20 000	1 551 494

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2016 года**:

(в тысячах рублей)

	Договоры РЕПО	Прочие размещенные средства в других банках	Страховой депозит в банке - нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской биржи	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>					
- с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	469	469
- с рейтингом от BB- до BB+	0	35 055	6 066	0	41 121
- с рейтингом от BBV- до BBV+	1 272 974	0	0	13 339	1 286 313
Итого средств в других банках	1 272 974	35 055	6 066	13 808	1 327 903

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не заложены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года отражены размещенные Банком денежные средства по десяти сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 597 739 тыс.руб. на срок до 12 дней и доходностью от 6,8% до 7,3% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ, акции и корпоративные облигации из состава

Ломбардного списка ЦБ РФ).

По состоянию на 31 декабря 2016 года отражены размещенные Банком денежные средства по пяти адресным сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 1 272 974 тыс. руб. на срок от 11 до 17 дней и доходностью от 10,05% до 10,15% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в соответствии с требованиями платежных систем, Банк разместил на их счетах в банке-нерезиденте, расположенном в Германии, страховой депозит для осуществления расчетов с использованием банковских карт.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. В Примечании 34 указана справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках

11. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	2017	2016
Корпоративные кредиты	4 275 276	2 586 749
Кредиты субъектам малого предпринимательства	11 994 963	13 507 539
Потребительские кредиты физическим лицам	1 504 226	1 299 342
Ипотечные кредиты	975 852	861 058
Дебиторская задолженность	22 233	
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18 772 550	18 254 688
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 633 437)	(6 000 709)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	12 139 113	12 253 979

Представленный кредитный портфель в части кредитов, выданных юридическим лицам, подразделяется на следующие классы:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год свыше 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год свыше 1 000 млн. руб.
- кредитование субъектов малого предпринимательства – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год менее 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год менее 1 000 млн. руб.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные в форме овердрафт с использованием банковских карт.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	500 090	5364547	96 196	39 876		6 6 000 709
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 221 060	(494 994)	8 970	(15 411)	6 317	725 942
Списание активов за счет резервов		(93 214)				(93 214)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	1 721 150	4776339	105 166	24 465	6 317	6 633 437

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	102 937	4 954 033	77 635	30 397	5 165 002
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	397 153	410 514	18 561	9 479	835 707
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	500 090	5 364 547	96 196	39 876	6 000 709

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность и строительство	2 954 379	15,74%	2 226 958	12,20%
Торговля	5 166 416	27,52%	5 465 323	29,94%
Сельское хозяйство	7 540 108	40,17%	8 114 979	44,45%
Прочие	13 780	0,07%	0	
Физические лица	3 097 867	16,50%	2 447 428	13,41%
Итого кредитов дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности)	18 772 550	100,00%	18 254 688	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка 13 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 8335859 тыс.руб., или 44 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка 35 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 5 379 553 тыс.руб., или 29,47 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Кредитный портфель был разбит на 2 класса:

1) существенные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику превышает 0,5% собственного капитала Банка) и обесцененные. Оценка данных кредитов производится Банком на индивидуальной основе.

2) несущественные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику не превышает 0,5% собственного капитала Банка), независимо от наличия признаков обесценения и существенные по сумме кредиты, в случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения по ним. Данная задолженность объединяется в группы кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на коллективной основе.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выдавал кредиты по рыночным ставкам.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2017 года**:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе						
Без просроченных платежей	1399743	3176247	1431862	924 544	15 915	6 948 311
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0		0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	3389	8 922		12 311
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	23270	5144	7005	9 121		44 540

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	21484	8611	8 891	6 317	45 303
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	22846	7301	15 512		45 659
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26830	88043	46058	8 862		169 793
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	1449843	3313764	1504226	975852	22232	7 265 917
Индивидуально обесцененные:	0	0	0			0
Без просроченных платежей	1995761	8070666	0			10 066 427
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	9373	60295	0			69 668
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	761575	519018	0			1 280 593
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	31220	0			31 220
- с задержкой платежа свыше 360 дней	58724	0	0			58 724
Итого индивидуально обесцененные	2825433	8681199	0	0	0	11506632
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 275 276	11 994 963	1 504 226	975 852	22 232	18 772 550
Резерв под обесценение	(1 721 150)	(4 776 339)	(105 166)	(24 465)	(6 317)	(6 633 437)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 554 126	7 218 624	1 399 060	951 387	15 915	12 139 113

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2016 года:**
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	1 346 993	4 131 697	1 191 573	762 027	7 432 290
Просроченные, но необесцененные:	186	199 521	99 177	99 031	397 915
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	15 905	25 818	41 677	83 400
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	44 757	10 552	13 768	69 077
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	186	92 915	4 300	15 050	112 451
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	12 248	12 069	7 639	31 956
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	33 696	46 438	20 897	101 031
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	1 347 179	4 331 218	1 290 750	861 058	7 830 205
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	1 175 847	8 315 362	7 704	0	9 498 913
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	42 649	0	0	42 649
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	394 991	0	0	394 991
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	270 381	0	0	270 381
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	11 753	121 198	888	0	133 839
- с задержкой платежа свыше 360 дней	51 970	31 740	0	0	83 710
Итого индивидуально обесцененные	1 239 570	9 176 321	8 592	0	10 424 483
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 586 749	13 507 539	1 299 342	861 058	18 254 688
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(500 090)	(5 364 547)	(96 196)	(39 876)	(6 000 709)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 086 659	8 142 992	1 203 146	821 182	12 253 979

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. По мнению Банка, заемщики с длительной кредитной историей несут меньший кредитный риск. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие реструктуризации задолженности, обусловленной финансовыми затруднениями клиента, возможность реализации залогового обеспечения.

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, по которым на индивидуальной и коллективной основе не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание отраслевую принадлежность заемщиков.

Банк оценивает резерв под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов кредитования на основании исторической матрицы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под

обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Кредиты, обесцененные на коллективной основе, представляют собой корпоративные малые и средние кредиты, а также кредиты, выданные физическим лицам, признаком обесценения по которым являются просроченные платежи. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения с учетом дисконтирования покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении обеспечения).

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- поручительства физических и юридических лиц;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту).

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в т.ч. работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхование заемщика – физического лица от несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на **31 декабря 2017 года:**
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	414 779	180 484	143 273	36 528	15 916	790 980
Кредиты, обеспеченные:	2 139 347	7 038 140	1 255 787	914 859		11 348 133
- денежными средствами		420 924	3 565			424 489
-обращающимися ценными бумагами	17 380	364 453				381 833
-недвижимостью	2 034 785	3 947 103	5 260	914 859		6 902 007
-оборудованием и транспортными средствами	79 234	621 207	1 168 178			1 868 619
- прочими активами	7 948	530 941				538 889
- поручительствами и гарантиями		1 153 512	78 784			1 232 296
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 554 126	7 218 624	1 399 060	951 387	15 916	12 139 113

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на **31 декабря 2016 года:**
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	45 556	407 806	212 860	64 087	730 309
Кредиты, обеспеченные:	2 041 103	7 735 186	990 286	757 095	11 523 670
- денежными средствами	0	292 131	5 181	0	297 312
- обращающимися ценными бумагами	385 568	357 728	0	0	743 296
- недвижимостью	1 649 070	3 986 700	17 022	756 536	6 409 328
- оборудованием и транспортными средствами	6 405	425 095	859 585	0	1 291 085
- прочими активами	0	661 876	13 372	559	675 807
- поручительствами и банковскими гарантиями	60	2 011 656	95 126	0	2 106 842
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 086 659	8 142 992	1 203 146	821 182	12 253 979

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены кредитами с использованием банковских карт.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации кредитных организаций	517566	
Государственные облигации	358079	
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	875645	
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1167	1 552

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	658	659
Резерв под обесценение финансовых активов для продажи, не имеющих котировки	(658)	
Итого долевые ценные бумаги	1167	2 211
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	876812	2211

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

	<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Государственные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>Текущие и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от А до ААА	0	0	0	0
- с рейтингом от В до ВВВ	517566	0	358079	875645
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0
Итого текущие и необесцененные	517566	0	358079	875645
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	517566	0	358079	875645

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеющие котировку за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2017	2016
Акции ОАО «РусГидро» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	663	842
Акции ОАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	504	710
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, имеющие котировку			1167	1552

К категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отнесены долевые ценные бумаги, имеющие котировки и не имеющие котировки. Данные финансовые активы не имеют сроков погашения и представлены в валюте Российской Федерации.

На 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 1167 тыс. рублей (2016г.: 1 552 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 658 тыс.руб. (2016 г.: 659 тыс.руб.), не имеет свободного обращения и оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

Географический анализ, валютный анализ, анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

13. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Транспорт и оборудование	Земля	Вложение в сооружение и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	51 308	75938	568	3 847	131 661	68 065	199 726

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Стоимость на 31 декабря 2016г.	64 454	173377	568	3 847	242 246	71 691	313 937
Накопленная амортизация	(13 146)	(97439)	0	0	(110 585)	(3 626)	(114 211)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	51 308	75938	568	3 847	131 661	68 065	199 726
Поступления	290	29388	0	26946	56624	7883	64507
Выбытия	(2552)	(26412)	0	(30621)	(59586)		(59586)
Амортизационные отчисления за год	(4512)	(9478)	0	0	(13990)	(9417)	(23407)
Амортизация по выбывшим основным средствам	1342	5430	0	0	6772	0	6772
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	45876	74866	568	172	121482	66531	188013
Стоимость на 31 декабря 2017 года	62192	176352	568	172	239285	79574	318859
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(16192)	(101487)	0	0	(117803)	(13043)	(130846)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	45876	74866	568	172	121482	66531	188013

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации.

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк» и программными продуктами.

При оценке справедливой стоимости основных средств за 31.12.2017 года в сумме 188013тыс. руб. был присвоен третий уровень иерархии справедливой стоимости (2016 г.: 3 уровень иерархии справедливой стоимости основных средств в сумме 199726 тыс. руб.).

Оценка наличия возможного обесценения основных средств и НМА показала, что существенных признаков морального устаревания или физической порчи активов нет. По оценкам Банка, экономическая эффективность активов находится в пределах ожидаемого. Значительных изменений, а именно: простоя активов, планов по прекращению или реструктуризации деятельности, по выбытию активов ранее запланированной даты, не предполагается. Фактов, свидетельствующих об ухудшении результатов использования основных средств и НМА, не выявлено. Исходя из этого, можно сделать вывод, что признаков очевидного обесценения нет.

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

14. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	37	5 330
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	4987
Финансовые требования к клиентам	460	409
Дивиденды к получению	0	84
Средства в расчетах с биржами	172532	0
Итого прочих финансовых активов	173029	10 810
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	19279	21
Запасы	673	356
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	28	0
Прочее	0	987
Итого прочих нефинансовых активов	19980	1 364
Итого прочих активов	193006	12 174

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

Географический анализ прочих активов, анализ по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

15. Средства других банков.

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Кредиты, полученные от Банка России	133042	0
Кредиты, полученные от других банков	0	0
Корреспондентские счета банков-корреспондентов	0	0
Просроченные привлеченные средства	0	0
Итого средства других банков	133042	0

На 31.12.2017г. Банком были привлечены кредиты от Банка России под 6,5% годовых.

Географический анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 30.

16. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Прочие юридические лица	5 279 019	5 110 569
— Текущие/расчетные счета	2 547 623	2 457 529
— Срочные депозиты	2 731 396	2 653 040
Физические лица	6 257 092	6 409 517
— Текущие счета/счета до востребования	256 252	267 867
— Срочные вклады	6 000 840	6 141 650
Итого средств клиентов	11 536 111	11 520 086

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 257 092	54,24	6 409 517	55,6%
Торговля и услуги	812619	7,04	1 072 477	9,3%
Промышленность	531124	4,60	913 212	7,9%
Финансы и инвестиции	1606224	13,92	974 999	8,5%
Строительство	435965	3,78	543 777	4,7%
Транспорт и связь	156038	1,35	501 000	4,3%
Сельское хозяйство	42163	0,37	435 504	3,8%
Страхование	631449	5,47	350 000	3,0%
Прочие	1063437	9,22	319 800	2,8%
Итого	11 536 111	100,00	11 520 086	100%

На 31 декабря 2017 года у Банка имелось клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4461573 тыс. руб., или 38,67% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2016 года у Банка имелось 5 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 388 935 тыс.руб., или 29,4% от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 11536111 тысяч рублей (2016г.: 11 520 086 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17. Прочие заемные средства

	2017	2016
Субординированные займы	508570	500000
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Итого прочие заемные средства	508570	500000

Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы в сумме 508750 тыс. руб. (31.12.2016г. : 500000 тыс. руб.) имеют фиксированную процентную ставку 6,8% в год (2016г.: процентная ставка 6,8% в год) срок погашения до 2025 года (2016г.: до 2021года). В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость субординированных займов составила 508570 тыс. руб. (31.12.2016г.: 500000 тыс. руб.).

Географический анализ прочих заемных средств, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

в тысячах рублей)

	2017	2016
Векселя	315467	290 248
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	315467	290 248

На 31.12.2017г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 315467 тыс. рублей (2016г.: - 290248 тыс. руб.). Выпущенные долговые ценные бумаги были представлены двумя процентными собственными векселями Банка сроком погашения не ранее марта 2018 года номиналом в рублях и в евро под 9,0% и 0,75% годовых соответственно.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. . Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	2122	
Обязательства по расчетным и кредитным операциям	1223	3 408
Расчеты с работниками	18993	19 542
Страховые взносы в фонды	7993	7 924
Справедливая стоимость гарантийных обязательств, оценочные обязательства	4691	0
Прочие	75	49
Итого прочих финансовых обязательств	35097	30 923
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	2076	59 280
Кредиторская задолженность	4907	5 121
Прочие	2	2 624
Итого прочих финансовых обязательств	6985	67 025

Итого прочих обязательств	42082	97 948
---------------------------	-------	--------

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 42082 тыс. руб. (2016г.: 97948 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

20. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

Банк осуществляет свою деятельность в форме публичного акционерного общества. Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года:

(в тысячах рублей)

	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на обыкновенные акции	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на привилегированные акции	Итого
за 31 декабря 2017 года	2 737 724	0	2 737 724
за 31 декабря 2016 года	2 737 724	0	2 737 724

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 326786 тыс. руб. (2016г.: нераспределенная прибыль составила 401230 тыс. руб.).

21. Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах рублей)

	2017	2016
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
- переоценка	517	(973)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	517	(973)
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</i>		
- отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(103)	349
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за год за вычетом налога	414	(624)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имел положительное значение. При этом изменение положительной переоценки финансовых активов составило 1490 тыс.руб. (2016г.: положительная переоценка 172 тыс.руб.). Влияние налога на прибыль составило 452 тыс.руб. (2015г.: 3 тыс.руб.).

22. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 927 598	2 049 664
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	303 112	322 799
Торговые ценные бумаги	-	22 768
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 774	8 157
Средства в других банках	118 655	118 878
Средства, размещенные в Банке России	18 551	2 552
Корреспондентские счета в других банках	1	20
Прочие	-	31
Итого процентных доходов	2 398 691	2 524 869
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(603 101)	(662 331)
Счета, депозиты юридических лиц	(255 645)	(258 457)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 289)	(10 785)
Средства других банков	-	(1 821)
Кредиты Банка России	(4 153)	
Прочие	(288)	(320)
Итого процентных расходов	(865 476)	(933 714)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 533 215	1 591 155

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

23. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	52 191	90 284
Комиссия по кассовым операциям	118 940	56 534
Комиссия по выданным гарантиям	6 316	11 262
Комиссия по операциям с платежными картами	10 590	13 292
Комиссия за инкассацию	2 313	2 993
Прочее	1 284	4 064
Итого комиссионных доходов	191 634	178 429
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(24 689)	(10 872)
Комиссия за услуги расчетов по платежным картам	(2 245)	(11 003)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	(1 294)	(1 320)
Прочее	(11 103)	(4 823)
Итого комиссионных расходов	(39 331)	(28 018)
Чистый комиссионный доход/(расход)	152 303	150 411

23. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Доход от операций по предоставленным кредитам	61 583	36 742
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов и вкладов	6 553	13 185
Доход от сдачи имущества в аренду	3 305	2 969
Доход по операциям с банковскими картами	0	1 005
Доход от выбытия основных средств и проч. имущества	1 039	219
Доходы от инвестиций	0	2
Прочее	2 807	3 833
Итого прочих операционных доходов	75 287	57 955

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)

	2017	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	(1 320)	(1 320)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(1 798)	(1 798)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 118)	(3 118)

(в тысячах рублей)

	2016	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 147	8 147
Корпоративные облигации	1 530	1 530
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	4 527	4 527
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 204	14 204

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

26. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Расходы на содержание персонала		298259	281 376
Расходы по операционной аренде (основных средств)		55547	53 435
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		45176	59 924
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		40065	37 929
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		27049	30 434
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		11321	26 428
Коммунальные услуги		16124	13 890
Реклама и маркетинг		12624	11 681
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	23407	16 615
Административные расходы		31875	16 495
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами		7749	14 596
Страхование		32553	266
Финансовая помощь и благотворительность		50304	
Прочее		324	2 977
Итого административных и операционных расходов		652377	566 046

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 58 243 тыс. руб. (2015 г.: 49 990 тыс. руб.).

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	93 020	82 337
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	(29 471)	1 993
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	63 549	84 330
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	(452)	(3)

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	442 903	455 129
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	88 581	91 026
Постоянные разницы:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	(23693)	(5 816)
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	(1339)	(880)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	63 549	84 330

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2016 год: 20 %).

Ниже представлено движение временных разниц за **2017 год:**
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2016 года	Восстановлено/отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредственно на счета собственных средств	31 декабря 2017 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	349		(349)	
Списание прочих активов	119	15		134
Основные средства		8 049		8 049
Прочие обязательства	2539	263		2 802
Общая сумма отложенного налогового актива	3 007	8 327	(349)	10 985
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	997	(775)		222
Резерв под обесценение кредитов	68 028	(11 735)		56 293
Основные средства	11 496	(11 496)		
Выпущенные долговые ценные бумаги		2862		2 862
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			103	103
Общая сумма отложенного налогового обязательства	80 521	(21 144)	103	59 480
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	77 514	(29 471)	452	48 495

Ниже представлено движение временных разниц за **2016 год:**

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года	Восстановлено/отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредственно на счета собственных средств	31 декабря 2016 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	352	0	(3)	349
Списание прочих активов	5 693	(5 574)	0	119
Переоценка выпущенных долговых ценных бумаг	8 864	(8 864)	0	0
Прочие обязательства	0	2 539	0	2 539
Общая сумма отложенного налогового актива	14 909	11 899	0	3 007
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532	465	0	997
Резерв под обесценение кредитов	85 755	(17 727)	0	68 028
Основные средства	4 134	7 362	0	11 496

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Прочее	6	(6)	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	90 427	9 906	0	80 521
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	75 518	1 993	(3)	77 514

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

28. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течении года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Прибыль за год		379355	370 799
За вычетом дивидендов	28	(363359)	(106 870)
Нераспределенная прибыль за год		15996	263 929
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		21374	21374
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)		0,74	12,34

29. Дивиденды

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0	0	0
Дивиденды объявленные в течение года	363359	106 870	363359	106 870
Дивиденды выплаченные в течение года	(363359)	(106 870)	(363359)	(106 870)
Количество акций (тыс.шт.)	21374	21374	21374	21374
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	17,0	5	17,0	5

В 2017 году дивиденды в размере 363359 тыс. руб. были объявлены и выплачены в российских рублях по итогам работы за 2016 и 2015 годы, что составляет 17руб. на одну акцию.

30. Управление рисками

В качестве основных целей системы управления рисками Банк рассматривает:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки принятых рисков, агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объемами значимых рисков;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирование капитала исходя из результатов оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков,

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

• выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Функционирование системы управления рисками реализуется в рамках следующей организационной структуры:

Наблюдательный совет Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, а также нормативные документы, регламентирующие порядок и процедуры управления рисками и капиталом моделей количественной оценки рисков; утверждает плановый уровень капитала, целевых нормативов достаточности капитала и общий лимит совокупного риска, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка исходя из объемов совершаемых и планируемых операций; утверждение базовых сценариев стресс - тестирования; контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием процедур управления рисками и капиталом, утвержденной стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, утверждение отчетов о проведенных мероприятиях в рамках устранения выявленных нарушений; утверждение плановых мероприятий в рамках покрытия дефицита капитала, планов восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, планов действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения

Председатель Правления Банка осуществляет: координацию разработки, утверждение процедур управления рисками и стресс – тестирования, обеспечивает выполнения внутренних процедур управления рисками и капиталом, а также текущее поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне, утверждает лимиты совокупного риска в разрезе видов рисков и направлений деятельности Банка, лимитов на объемы совершаемых операций по отдельным направлениям деятельности Банка, а также отчетность о соблюдении лимитов; участвует в разработке и утверждает планы мероприятий по предотвращению случаев нарушения лимитов; обеспечивает общее управление деятельностью бизнес подразделений / соблюдение принципов / участия риск позиции в принятии решений о распределении деятельности и активов.

Отдел анализа и рисков осуществляет: координация разработки документов, регламентирующих порядок управления рисками; вынесение на рассмотрение Председателя Правления пороговых значений отдельных показателей деятельности Банка, свидетельствующих о концентрации отдельных видов риска, отчетность о соблюдении пороговых значений, вынесение на рассмотрение Председателя Правления плана мероприятий по предотвращению чрезмерной концентрации рисков; подготовку, разработку и согласование и вынесение на рассмотрение лимитов управления рисками и капиталом, контроль соблюдения утвержденных лимитов, формирование отчетности о соблюдении лимитов; исчисление, воздействия отдельных видов рисков на основании отчетности бизнес подразделений, агрегирование оценок, расчет совокупного риска; разработку проектов требований к капиталу, формирование проектов документов на рассмотрение Наблюдательного Совета и Председателя Правления, касательно состояния частных и агрегированных оценок влияния рисков к капиталу Банка; проведение стресс-тестирования, влияния факторов, способных привести к дефициту капитала Банка в будущем при возникновении неблагоприятных явлений внешней среды; общий мониторинг соблюдения порядка управления рисками в структурных подразделениях Банка

Казначейство осуществляет функции: участие в управлении текущей ликвидностью Банка, принятие оперативных решений по привлечению и размещению ресурсов Банка на рынке МБК и на рынке высоколиквидных бумаг с целью обеспечения ликвидности и платежеспособности Банка в краткосрочном плане; участие в принятии и исполнении решений о размещении денежных средств в финансовые инструменты в рамках установленных процедур и лимитов; формирование, вынесение к согласованию мотивированных суждений о качестве активов и уровне риска по размещенным активам под ответственность подразделения. Казначейство в рамках системы управления рисками ответственно за актуальность, исполнимость и результативность принимаемых, решений по привлечению и размещению ресурсов Банка

Бизнес подразделения осуществляют: неукоснительное соблюдение нормативных документов, регламентирующих порядок управления рисками в рамках текущей деятельности; формирование мотивированных суждений о размере кредитного риска по обязательству исходя из финансового состояния и платежеспособности контрагента по сделкам, за которые отвечает бизнес подразделение. Вынесение мотивированных суждений на согласование отделом анализа и рисков (в случаях, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка) и на утверждение Председателя Правления Банка. Бизнес подразделения ответственны за: соблюдение регламентов и лимитов / ограничительных условий в рамках основной деятельности; достоверность и актуальность информации предоставляемой для оценки рисков Банка и оценки достаточности капитала.

Общие подходы к организации системы управления рисками

Значимость рисков

Управление рисками осуществляется в рамках приоритетов /в зависимости от масштабов подверженности основной деятельности отдельным банковским рискам, Банк выделяет значимые риски и прочие риски.

В отношении значимых рисков Банк осуществляет полный перечень процедур выявления мониторинга и управления предусмотренный настоящей Стратегией, включая (но, не ограничиваясь) следующие: определение показателей и контрольных индикаторов склонности к риску, ежемесячный контроль соблюдения показателей, отражение в составе отчетности, к утверждению план мероприятий по сокращению уровня риска (при необходимости); выделение лимитов и контрольных показателей использования капитала под данный риск в

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

разреze структурных подразделений Банка; обязательный контроль Службой внутреннего аудита внутренних процедур Банка в рамках принятия, оценки и управления уровнем принимаемого значимого риска; расчет достаточности капитала с учетом расчета влияния стрессовых событий по данному виду риска (стресс тестирование)

В отношении прочих рисков Банк ограничивается исполнением следующих процедур: - утверждение нормативного документа, регламентирующего принципы и процедуры управления риском в рамках обычной деятельности Банка, ответственное подразделение за мониторинг уровня риска; - ежеквартальный отчет об уровне фактически принимаемых рисков на основе мотивированных суждений ответственных подразделений; - резервирование капитала под риск осуществляется в рамках общего резерва под прочие риски.

Банк преимущественно подвержен следующим видам рисков: кредитному, рыночному, процентному, операционному (включая правовой риск и риск потери деловой репутации) и риску ликвидности. Основываясь на масштабах и значимости подверженных риску операций, выделяет в качестве значимых следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск. Перечень значимых рисков может быть пересмотрен решением Наблюдательного Совета Банка. Основанием для рассмотрения вопроса о включении рисков в перечень значимых является неоднократное и/или существенное изменение количественной оценки и контрольных индикаторов уровня риска, установленных настоящим Положением, приложениями к нему, а также иными внутренними документами Банка, регулирующими порядок управления рисками.

Определение склонности к риску

Склонность к риску – совокупность показателей, определяющих степень подверженности банка отдельным видам рисков, выступающая индикатором изменений состояния процедур управления рисками, и предназначенная для обеспечения совершенствования системы управления рисками.

Склонность к риску определяется в целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков и состоит из показателей уровня принимаемых рисков, подразделяющихся на группы:

- Ожидаемые потери / резервы – плановые потери Банка от обесценения активов в форме создания резервов на возможные потери и переоценки по справедливой стоимости ликвидных финансовых инструментов.
- Непредвиденные потери / совокупный риск – прогноз средних потерь Банка, исходя из статистических данных об изменениях в прошлом, а именно состояния рынка финансовых инструментов в портфеле Банка и показателей качества кредитного портфеля Банка.
- Стресс – потери – потери Банка в кризисных/стрессовых ситуациях, вследствие чрезвычайных, но возможных событий, затрагивающих финансовый рынок, в целом или его часть, которые могут произойти на горизонте 3-5 и более лет.
- Контрольные индикаторы риска – иные количественные показатели деятельности Банка, прямо или косвенно свидетельствующие об увеличении уровня риска по проводимым операциям.

Мониторинг уровня принимаемых рисков

В рамках организации мониторинга уровня принимаемых рисков Банк не реже одного раза в год в рамках рассмотрения годового отчета по рискам) обосновывает, рассматривает и утверждает в отношении каждого из значимых рисков:

- контрольные индикаторы риска / на контроле Председателя Правления Банка;
- предельный уровень / Лимит совокупного риска на контроле Наблюдательного совета Банка.

Расчет контрольных индикаторов риска, совокупного уровня принимаемых рисков, оценка соответствия расчетных / достигнутых значений утвержденным контрольным значениям и лимитам производится в рамках отчетности об оценке и управлению рисками Отдела анализа и рисков. В составе отчета могут быть предложены мероприятия по сокращению уровня принимаемых рисков, назначена рабочая группа по реализации плана мероприятий под общим контролем Отдела анализа и рисков или поставлен вопрос о согласовании изменений в нормативы контрольных значений.

Организация контроля за управлением рисками и капиталом осуществляется по следующим основным направлениям / уровням контроля:

Первый уровень (низший). Руководители кредитующих структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по значимым видам рисков;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел анализа и рисков:

- мониторинг состояния и анализ риска;
- контроль за соблюдением лимитов риска;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса

Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Наблюдательный совет Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Служба внутреннего аудита организует проверку полноты охвата контроля рисками деятельности Банка, эффективность деятельности по контролю и мониторингу за рисками, а также своевременность и полноту отчетности по рискам, представляемой Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Кредитный риск

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

Кредитный риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

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

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

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

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

б) Непредвиденные потери / совокупный кредитный риск, рассчитывается в соответствии методологией банка об управлении кредитным риском.

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

г) Контрольные индикаторы кредитного риска

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

В рамках рабочих инструментов по сокращению уровня кредитного риска Банк рассматривает:

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

а) лимитирование риска; соблюдение пруденциальных нормативов предельного кредитного риска; резервирование под кредитный риск; обеспечение кредитных обязательств. Банк использует преимущественно следующие виды лимитов при управлении лимитами кредитного риска: лимит на контрагента (группу связанных контрагентов); лимит ответственного подразделения на максимальную сумму; отраслевые лимиты кредитного риска. Лимиты на контрагента в зависимости от суммы лимита отнесены к компетенции: Кредитного Комитета Банка; Малых кредитных комитетов; Председателя Правления или его Заместителей. Лимиты по кредитным продуктам и ответственным подразделениям Банка отнесены к компетенции Председателя Правления.

Отраслевые лимиты кредитного риска отнесены к компетенции Наблюдательного совета. Установление и пересмотр лимитов кредитного риска производится: в отношении лимитов на контрагентов при рассмотрении заявки на выдачу кредита или на изменение условий по кредитному договору; в отношении остальных видов кредитных лимитов - не реже одного раза в год.

б) Резервирование под кредитный риск осуществляется на основании процедур установленных внутренними документами Банка.

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

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

Банк использует залоговое обеспечение в качестве одного из важнейших инструментов снижения кредитного риска. Предоставление ликвидного залогового обеспечения является обязательным условием получения кредита по большинству кредитных продуктов Банка.

Наиболее предпочтительными формами залогового обеспечения для Банка являются: недвижимость, автотранспорт, ликвидные ценные бумаги. Залог товаров в обороте и производственного оборудования, как правило выступает дополнительным обеспечением по кредитам юридических лиц и ИП. При кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса обязательным условием успешного рассмотрения кредитной заявки является, как правило предоставление поручительство учредителей и/или руководителей юридического лица, при кредитовании физических лиц – поручительство супруги.

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстро реализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Информация о кредитном риске контрагента.

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

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

- лимит на сумму сумм сделок РЕПО, заключенных под обеспечение облигаций одного эмитента (за исключением государственных ценных бумаг);
- совокупный лимит на совершение биржевых сделок РЕПО с центральным контрагентом под залог корпоративных облигаций Кроме того, в рамках системы управления кредитным риском контрагента Банком закреплены следующие ограничения на совершение сделок РЕПО:
- Центральным контрагентом может выступать только Банк «Национальный клиринговый центр» у Организатора торговли – ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- срок сделок РЕПО не может превышать 30 дней.

Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан в Российской Федерации. Деятельность в других регионах незначительна и не оказывает существенного влияния на бизнес Банка. Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на **31 декабря 2017 года:**
(в тысячах рублей)

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 483 205	1337	0	1 484 542
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	145 039	0	0	145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 221	0	0	48 221
Средства в других банках	1 518 210	33284	0	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	12 139 113	0	0	12 139 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	876 812	0	0	876 812
Текущие требования по налогу на прибыль	158	0	0	158
Прочие финансовые активы	193 009	0	0	193 009
Итого финансовые активов	16 403 767	34 621	0	16 438 388
Нефинансовые активы	188 013	0	0	188 013
Итого активы	16 591 780	34 621	-	16 626 401
Финансовые обязательства				
Средства других банков	133 042	0	0	133 042
Средства клиентов	10 856 500	38	679573	11 536 111
Прочие заемные средства	508 570	0	0	508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 070	314397	0	315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 500	0	0	27 500
Прочие финансовые обязательства	42082	0	0	42082
Отложенное налоговое обязательство	48495	0	0	48495
Итого финансовые обязательства	11 617 259	314 435	679 573	12 611 267
Нефинансовые обязательства	0	0	0	-
Итого обязательства	11 617 259	314 435	679 573	12 611 267
Чистая балансовая позиция	4 786 508	(279 814)	(679 573)	4 015 134

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на **31 декабря 2016 года**:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 248 300	0	0	2 248 300
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	149 569	0	0	149 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 463	0	0	280 463
Средства в других банках	1 323 048	4 855	0	1 327 903
Кредиты и дебиторская задолженность	12 253 979	0	0	12 253 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 211	0	0	2 211
Прочие финансовые активы	10 800	4	6	10 810
Итого финансовые активов	16 268 370	4 859	6	16 273 235
Нефинансовые активы	210 661	0	0	210 661
Итого активы	16 479 031	4 859	6	16 483 896
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	10 676 260	832 920	10 906	11 520 086
Прочие заемные средства	500 000	0	0	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 098	287 150	0	290 248
Прочие финансовые обязательства	30 498	348	77	30 923
Итого финансовые обязательства	11 209 856	1 120 418	10 983	12 341 257
Нефинансовые обязательства	144 539	0	0	144 539
Итого обязательства	11 354 395	1 120 418	10 983	12 485 796
Чистая балансовая позиция	5 124 636	(1 115 559)	(10 977)	3 998 100

Представленные выше сведения о распределении активов и обязательств Банка свидетельствуют о том, что основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации, направлена на предоставление услуг клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации: 99,7% активов и 92,1%

Деятельность Банка в большей степени подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации в целом.

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Рыночный риск

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

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

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

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

При проведении стресс тестирования Банк использует метод – анализ чувствительности. В рамках стресс тестирования производится анализ чувствительности колебаний рынка / изменения стоимости финансовых инструментов на капитал Банка. В качестве базовых сценариев стресс тестирования риска, используемых в составе ежеквартальной отчетности по рискам Банк использует следующие базовые сценарии:

- единовременное падение стоимости всех ценных бумаг в портфеле Банка (акции и облигации) до уровня их минимумов за период трех предыдущих лет до отчетной даты;
- изменение открытой валютной позиции на сумму максимального однодневного изменения курса валют за последние 5 лет.

Основным инструментом управления рыночным риском является система лимитов рыночного риска, включающая в себя: лимит на совокупную величину рыночного риска; лимит открытых валютных позиций; торговые лимиты по биржевым сделкам. Лимит на совокупную величину рыночного риска устанавливается Председателем Правления Банка и может быть пересмотрен только на основании письменной заявки Директора Казначейства или Начальника отдела анализа и рисков. С целью ограничения валютного риска Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций. Торговый лимит – это величина (в российских рублях), ограничивающая сумму денежных средств Банка, применяемых для расчета Единого лимита, регулирующего общий объем валютных операций Банка на бирже. Торговый лимит устанавливается на основании запроса Банка Клиринговому центру в электронном виде с использованием Клиринговой системы. Торговый лимит подлежит предварительному контролю со стороны Клирингового центра.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы по отношению к национальной российской валюте. Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций Банка (более 5 % от активов), рассматривается отдельно.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчёт открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

В Банке используются различные методологические подходы для измерения данных видов риска. Для оценки валютного риска дополнительно к методикам, установленным Банком России, применяется методология оценки стоимости под риском (VaR).

В течение 2017 года наблюдалась высокая волатильность курсов валют и процентных ставок и, как следствие, повышение уровня рыночных рисков. Это не отразилось на уровне рыночного риска, принимаемого Банком, за счет:

- традиционно низкого уровня открытой валютной позиции Банка (валютного риска) и портфеля долевых ценных бумаг (фондового риска);

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

- планомерного снижения объема портфеля облигаций с перенаправлением высвобождающихся средств на укрепление ликвидной позиции (процентный риск торгового портфеля);
- отсутствия дисбалансов в структуре баланса и временных разрывах требований и обязательства Банка (процентный риск банковской книги).

Операции в 2017 и 2016 годах совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию **на 31 декабря 2017 года:**
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	812 362	408 101	261 112	2 966	1 484 542
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	145 039	0	0	0	145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 221	0	0	0	48 221
Средства в других банках	1 518 210	33284	0	0	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	12 139 113	0	0	0	12 139 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	876 812	0	0	0	876 812
Текущие требования по налогу на прибыль	158		0	0	158
Прочие финансовые активы	193 009				193 009
Итого денежные финансовые активы	15732924	441385	261112	2966	16 438 388
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	133042				133042
Средства клиентов	10526412	890691	119008	0	11536111
Прочие заемные средства	508 570				508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 070		314397		315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 500				27 500
Прочие финансовые обязательства	42082				42082
Отложенное налоговое обязательство	48495				48495
Итого денежные финансовые обязательства:	11 287 171	890 691	433 405	0	12 611 267
Чистая балансовая позиция	4 445 753	(449 306)	(172 293)	2 966	3 827 121

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию **на 31 декабря 2016 года:**
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 154 531	64 782	28 488	499	2 248 300
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	149 569	0	0	0	149 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 463	0	0	0	280 463
Средства в других банках	442 941	30 201	854 303	458	1 327 903
Кредиты и дебиторская задолженность	12 253 979	0	0	0	12 253 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 211	0	0	0	2 211
Прочие финансовые активы	10 197	440	173	0	10 810
Итого денежные финансовые активы	15 293 891	95 423	882 964	957	16 273 235
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	10 402 181	876 124	241 781	0	11 520 086
Прочие заемные средства	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 098	0	287 150	0	290 248
Прочие финансовые обязательства	28 179	366	2 378	0	30 923
Итого денежные финансовые обязательства:	10 933 458	876 490	531 309	0	12 341 257

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Чистая балансовая позиция:	4 360 433	(781 067)	351 655	957	3 931 978
Обязательства кредитного характера	275 135	0	0	0	275 135

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5,0%	(22949)	(22949)
Ослабление доллара США на 5,0%	22949	22949
Укрепление евро на 7,9%	71	71
Ослабление евро на 7,9%	(71)	(71)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 16,8%	(91 683)	(91 683)
Ослабление доллара США на 16,8%	91 683	91 683
Укрепление евро на 19,9%	127 360	127 360
Ослабление евро на 19,9%	(127 360)	(127 360)

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Средний уровень риска в течение 2017 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 8 %	71287	71287
Ослабление доллара США на 8 %	(71287)	(71287)
Укрепление Евро на 10 %	(52019)	(52019)
Ослабление Евро на 10 %	52019	52019

Средний уровень риска в течение 2016 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 3,4 %	15 284	15 284
Ослабление доллара США на 3,4 %	(15 284)	(15 284)
Укрепление Евро на 3,06 %	32 099	32 099
Ослабление Евро на 3,06 %	(32 099)	(32 099)

Риск процентной ставки

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объектами процентного риска являются активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку. К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты, другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и т.п.).

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Риск присущ направлениям деятельности / структурным подразделениям Банка:

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

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

В качестве основного метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ (анализ разрывов) - анализ величин разностей между суммами длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого интервала. Сведения об уровне процентного риска приводятся по агрегированным позициям по финансовым инструментам в разрезе временных интервалов.

Для ограничения принимаемых рисков, Банк использует следующие лимиты по процентному риску: лимит совокупного гэпа к активам; лимит изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 базисных пункта (б.п.); максимальные ставки по привлечению различных видов средств с разбивкой по срокам привлечения; минимальные ставки в разрезе кредитных продуктов и сроков и др.

В качестве базовой методики стресс-тестирования процентного риска в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у банка процентно-чувствительных активов и пассивов - изменения чистых процентных доходов банка в результате реализации следующих сценариев: рост процентных ставок на 400 б.п.; снижение процентных ставок на 400 б.п.

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

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:

31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Итого
31 декабря 2017 года							
Денежные средства и их эквиваленты						1 484 542	1 484 542
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России						145 039	145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				22 661		25 560	48 221
Средства в других банках	1 498 144	-	-	-	-	53 350	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	70 698	1 985 132	1 632 132	5 892 443	2 558 708	-	12 139 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		517 566		358 079		1 167	876 812
Текущие требования по налогу на прибыль						158	158
Прочие финансовые активы						193 009	193 009
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 568 842	2 502 698	1 632 132	6 273 183	2 558 708	1 902 825	16 438 388

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Средства других банков				133 042			133 042
Средства клиентов	646 663	2 942 174	2 440 889	2 830 807		2675578	11 536 111
Прочие заемные средства					508 570		508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги		315 467					315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль						27 500	27 500
Отложенное налоговое обязательство						48 495	48 495
Прочие финансовые обязательства						42 082	42 082
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	646 663	3 257 641	2 440 889	2 963 849	508 570	2 793655	12 611 267
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017г.	922 179	(754 943)	(808 757)	3 309 334	2 050138	(890830)	3 827 121
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,70	1,04	0,90	1,29	1,48	X	X

31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	До Востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Итого
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 688 379	1 082 820	1 150 978	6 934 204	3 315 648	2 101 196	16 273 225
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 964 000	2 234 837	980 852	3 167 186	1 362 605	2 631 777	12 341 257
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	(275 621)	(1 152 017)	170 126	3 767 018	1 953 043	(530 581)	3 931 968
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,86	0,66	0,76	1,30	1,46	X	X

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2016 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 94 359 тыс. руб. (2016 г.: на 78 639 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Чувствительность прибыли и убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2017 год			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	125 177	125 177
Доллар США	400	2 094	2 094
Евро	400	48 458	48 458

2017 год

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	(125 177)	(125 177)
Доллар США	400	(2 094)	(2 094)
Евро	400	(48 458)	(48 458)

2016 год

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	41 653	41 653
Доллар США	200	(16 555)	(16 555)
Евро	200	23 465	23 465

2016

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(41 653)	(41 653)
Доллар США	200	16 555	16 555
Евро	200	(23 465)	(23 465)

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.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Активы						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	8,92	-	-	10,61	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	11,31			13,65	-	-
- задолженность юридических лиц	11,04			13,65	-	-
- задолженность физических лиц	13,06			13,65	-	-
Обязательства						
Кредиты и депозиты, полученные от банков	7,99			10,06	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе:	8,29	0,32	0,12	10,07	0,84	0,83
- депозиты юридических лиц	8,29	1,00	1,0	9,57	1,0	1,0
- вклады физических лиц	7,93	0,32	0,12	10,20	0,44	0,47

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Основным инструментом ограничения ценовых рисков является регулярный (ежеквартальный) пересмотр лимитов на вложения Банка в ценные бумаги на основании оценки финансового состояния эмитента, а также состояния рынка финансового инструмента. Система управления рисками Банка позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

Незначительный удельный вес стоимости ценных бумаг в активах Банка, структура портфельных инвестиций характеризуется преобладанием высоконадежных рыночных ценных бумаг, уровень рисков

по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения ею своих обязательств.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Реализация риска ликвидности состоит в необходимости экстренного привлечения пассивов или продажи активов на величину указанного дефицита. Основной задачей Банка в рамках управления ликвидностью является достижение сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам размещения и привлечения, для обеспечения возможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

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

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

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами: анализ показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с методологией, установленной Банком России; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Стресс тестирование по риску ликвидности. Банк не реже одного раза в год осуществляет стресс тестирование по риску ликвидности по следующему сценарию: Перечень сценариев стресс тестирования может быть расширен по решению Наблюдательного совета или Председателя Правления Банка. При проведении стресс тестирования Банк особое внимание уделяет на концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияние разового и внезапного изъятия средств Группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка на исполнение обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала, финансовый результат деятельности Банка.

Меры ограничения риска ликвидности.

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

Поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществляется при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяет Банку своевременно и в полном объеме

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

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 Банком России нормативных значений и имели достаточный резерв безопасности.

Эти нормативы включают:

Норматив	Минимальное/ максимальное допустимое значение норматива	Значение норматива по состоянию на:	
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15 %	100,2	67,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50 %	120,5	121,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120 %	105,7	106,5

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию **за 31 декабря 2017 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	0	0	0	133 042	0	133 042
Средства клиентов	3 322 241	2 942 174	2 440 889	2 830 807	0	11 536 111
Прочие заемные средства			0	508 570	0	508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги		315 467	0	0	0	315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 500	00	0	0	0	27 500
Прочие обязательства	36681	1311	536	952	2602	42082
Отложенное налоговое обязательство		48495				48495
Итого балансовых обязательств	3 386 422	3 307 447	2 441 425	3 473 371	2 602	12 611 267
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	34600	97820	39951	21430	0	193801
Неиспользованные кредитные линии	21777	0	0	0	0	21777
Итого внебалансовых обязательств	56377	97820	39951	21430	0	215578
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 442 799	3 405 267	2 481 376	3 494 801	2 602	12 826 845

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию **за 31 декабря 2016 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	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	323 864	12 944	1 017 896	2 228 391	2 826 422	6 409 517

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Средства клиентов – прочие	2 482 917	16 000	1 385 950	988 356	237 346	5 110 569
Прочие заемные средства	0	0	0	0	500 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 098	1 000	0	287 150	0	290 248
Прочие финансовые обязательства	13 930	14 222	0	2 771	0	30 923
Итого балансовых обязательств	2 822 809	44 166	2 403 846	3 506 668	3 563 768	12 341 257
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	1 551	2 672	241 920	7 112	0	253 255
Неиспользованные кредитные линии	208	2 253	9 166	10 182	71	21 880
Итого внебалансовых обязательств	1 759	4 925	251 086	17 294	71	275 135
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 824 568	49 091	2 654 932	3 523 962	3 563 839	12 616 392

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2017 года:**
(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 484 542					1 484 542
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	145 039					145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25560			22661		48 221
Средства в других банках	1498144			53350		1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	70139	1994746	1629089	5886431	2558708	12 139 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1167	517566		358079		876 812
Текущие требования по налогу на прибыль		158				158
Прочие финансовые активы	174462	1819	16728			193009
Итого денежные финансовые активы	3 399 053	2 514 289	1 645 817	6 320 521	2 558 708	16 438 388
Обязательства						
Средства других банков				133 042		133 042
Средства клиентов	3 322 241	2 942 174	2 440 889	2 830 807	-	11 536 111
Прочие заемные средства				508 570		508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги		315 467				315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 500					27 500
Прочие финансовые обязательства	36681	1311	536	952	2602	42082
Отложенное налоговое обязательство		48495				48495
Итого денежные финансовые обязательства:	3386422	3307447	2441425	3473371	2602	12 611 267
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	12 631	(793 158)	(795 608)	2 847 150	2 556 106	3 827 121
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	12 631	(780 527)	(1 576 135)	1 271 015	3 827 121	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2016 года:**
(в тысячах рублей)

	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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 248 300	0	0	0	0	2 248 300

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	149 569	0	0	0	0	149 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 213	0	26 207	245 043	0	280 463
Средства в других банках	1 286 782	41 121	0	0	0	1 327 903
Кредиты и дебиторская задолженность	857 050	588 136	2 803 984	5 689 161	2 315 648	12 253 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 211	0	0	0	0	2 211
Прочие финансовые активы	10 810	0	0	0	0	10 810
Итого финансовых активов	4 563 935	629 257	2 830 191	5 934 204	2 315 648	16 273 235
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 346 781	28 944	2 403 846	3 216 747	2 523 768	11 520 086
Прочие заемные средства	0	0	0	0	500 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 098	1 000	0	287 150	0	290 248
Прочие финансовые обязательства	13 930	14 222	0	2 771	0	30 923
Итого финансовых обязательств	3 362 809	44 166	2 403 846	3 506 668	3 023 768	12 341 257
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 201 126	585 091	426 345	2 427 536	(708 120)	3 931 978
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 201 126	1 786 217	2 212 562	4 640 098	3 931 978	

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке проводится регулярный и последовательный комплекс мероприятий, направленный на предупреждение и снижение рисков, связанных недостатками 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, которые определяют:

- цели и задачи управления операционным риском;
- порядок осуществления превентивных мероприятия в рамках управления операционным риском;
- распределение функционала и ответственности в рамках управления операционными рисками;
- основы организации управления операционными рисками;
- оценку событий операционного риска;
- порядок установления лимитов операционного риска и контроля их соблюдения; раскрытие информации об управлении операционным риском.

К наиболее значимым событиям реализации операционного риска относятся:

- противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц;
- злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка;
- нарушения Банком или служащими действующего законодательства (в том числе банковского, трудового, антимонопольного, законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение возникающих из договоров обязательств, связанных с исполнением банковской деятельности;
- повреждения или утрата основных средств и других материальных активов;
- выход из строя оборудования и информационных систем;
- ненадлежащая организации деятельность;
- ошибки управления.

Выявление операционных рисков ведется по следующим направлениям:

- а) выявление фактов свершившихся прямых потерь (прямые убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки, утрата или очевидное снижение стоимости материальных активов);
- б) выявление и фиксация событий, несущих косвенные потери (упущенная прибыль, затраты на восстановление работоспособности систем, дополнительные затраты рабочего времени, затраты на защиту и восстановление деловой репутации).

Отдел анализа и рисков на ежемесячной основе производит оценку операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности. Кроме того, в целях мониторинга уровня операционного риска устанавливается система индикаторов уровня операционного риска – показателей или параметров, которые эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

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, повлекших операционные риски в иных кредитных организациях.

В 2017 году Банком продолжена работа по предупреждению и минимизации операционных рисков, в том числе:

- усовершенствованы процедуры сбора и анализа информации;
- проведены мероприятия, направленные на повышение информационной безопасности;
- внесены изменения в ряд внутренних регламентов Банка, для снижения операционных рисков при выдаче и оформлении кредитов.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. 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. Суждение об уровне риска деловой репутации принятого Банком, производится Отделом анализа и рисков в рамках годового отчета по рискам.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 4207871 тыс. рублей (на 31 декабря 2016: 4 097155 тыс. рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 24,8% (на 31 декабря 2016 г.: 23,2 %).

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные показатели на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Основной капитал	3298786	3 260 883
Дополнительный капитал	975666	881 290
Суммы, вычитаемые из капитала	(66581)	(45 018)
Итого нормативного капитала	4207871	4 097 155

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Нераспределенная прибыль	1276996	1 261 000
За вычетом нематериальных активов	(66531)	(45 018)
Итого капитала 1-го уровня	3948189	3 953 706
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	414	(624)
Субординированный депозит	508570	500 000
Итого капитала 2-го уровня	508984	499 376
Общий капитал	4457173	4 453 082

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2017 году 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; связанных с применением законодательства о банкротстве; связанных с применением налогового законодательства; связанных с применением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»); 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2017 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года договорные обязательства Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования составили 2575 тысяч рублей. (2016г.: 10 338 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	53630	0
От 1 года до 5 лет	19206	41 023
Более 5 лет	0	17 263
Итого обязательств по операционной аренде	72836	58 930

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:
(в тысячах рублей)

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии, по предоставлению кредитов	21 777	21 880
Гарантии выданные	193 801	253 255
Итого обязательств кредитного характера	215 584	275 135

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 215 584 тысяч рублей (2016 г.: 275 135 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Рубли	215 584	275 135
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого	215 584	275 135

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

33. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2017 года у Банка не было производных финансовых инструментов (2016 г.: у Банка не было производных финансовых инструментов).

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, предназначенные

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

для торговли, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 34), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 9).

Оценочная справедливая стоимость этих ценных бумаг определяется руководством Банка на основании анализа цен на акции аналогичных предприятий, финансовой отчетности компаний-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов и обязательств.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	7,65% -7,05%	10,45% - 10,75%
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	9,5%-15%	11,1%- 16,0%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	8,25%- 18%	8,25% - 21,0 %
Кредиты физическим лицам потребительские кредиты	10,25%-23%	7,23 % - 35 %
Ипотечные кредиты	9,9% - 23%	9,9% - 23%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01 % до 13,52 % в год (2015 г.: от 0,01 % до 17 % в год).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты:				
- наличные средства	342 032	342 032	348 729	348 729

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

- остатки по счетам в Банке России	520 448	520 448	503 295	503 295
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	622 062	622 062	1 396 276	1 396 276
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			149 569	149 569
Средства в других банках:				
- договоры РЕПО	597 389	597 389	1 272 974	1 272 974
- депозиты в Банке России	900 755	900 755		
- прочие размещенные средства	67	67	35 055	35 055
- страховой депозит в банке-нерезиденте	33 284	33 284	6 066	6 066
- средства в клиринговых организациях	20 000	20 000	13 808	13 808
Кредиты и авансы клиентам:				
- корпоративные кредиты	2 554 126	2 605 209	2 086 659	2 089 367
- кредиты субъектам малого предпринимательства	7 218 624	7 362 996	8 142 992	8 231 012
- потребительские кредиты физическим лицам	1 399 060	1 496 994	1 203 146	1 288 628
- ипотечные кредиты	951 387	970 415	821 182	833 477
- дебиторская задолженность	15 916	15 916		
Прочие финансовые активы:				
- текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	497	497	5 330	5 330
- средства в расчетах с биржами	172 532	172 532		
- средства в расчетах по пластиковым картам			2 960	2 960
- прочая дебиторская задолженность			409	409
- незавершенные расчеты по платежным системам			2 027	2 027
- дивиденды к получению			84	84
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	15 348 179	15 660 596	15 990 561	16 179 066
Финансовые обязательства				
Средства клиентов:				
- текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	2 547 623	2 547 623	2 457 529	2 457 529
- срочные депозиты прочих юридических лиц	2 731 396	2 731 396	2 653 040	2 653 040
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	256 252	256 252	267 867	267 867
- срочные вклады физических лиц	6 000 840	6 000 840	6 141 650	6 141 650
Субординированный займ	508 570	508 570	500 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- вексель	315 467	315 467	290 248	290 248
Прочие финансовые обязательства:				
- кредиторская задолженность по кредитным операциям	3 345	3 345	3 408	3 408
- расчеты с работниками	18 993	18 993	19 542	19 542

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

- страховые взносы в фонды	7 993	7 993	7 924	7 924
- прочие, в т.ч. справедливая стоимость гарантий	4 766	4 766	49	49
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	12 395 245	12 395 245	12 341 257	12 341 257

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котированные цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- 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, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	2017			2016		
	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
- облигации федерального займа	-			227 682		
- корпоративные облигации	22 661			23 770		
- корпоративные акции	25 560			29 011		
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
- корпоративные акции	1 167			1 552	583	78
- облигации кредитных организаций	517 566					
- облигации федерального займа	358 079					
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	925 033			282 015	583	78

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. В 2017 году в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценными бумагами эмитентов, торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Материнской организацией Банка является ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн»: 98,72% доля прямого владения бизнесом.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов,

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами

Далее указаны остатки за **31 декабря 2017г.** по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 8,25 % - 15%)	0	17225	1 150 844
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% - 12 %)	198 300	8 567	4776 723

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2017** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	0	0	18 500
Прочие условные обязательства	0	0	4 466

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2017 год:**

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	1 627	72 654
Процентные расходы	(23 032)	(168 060)	(203 482)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2017 года**, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	23 009	806 927
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	10 587	547 757

Далее указаны остатки за **31 декабря 2016г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11 % - 15%)	0	15 607	22 253
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% - 13,53 %)	174 969	10 243	4 224 708

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2016 год:**

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	----------------------------------	-------------------------------------	-----------------------------

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Процентные доходы	0	1 528	2 832
Процентные расходы	(18 364)	(255)	(138 692)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2016** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	0	0	3 830
Прочие условные обязательства	0	1 748	1 714

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2016** года, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	25 874	22 379
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	25 570	25 485

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за **2016 и 2017** годы.

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	48 853	46 297

36. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не выявлено.

37. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги.

Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в нескольких юрисдикциях. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Банка.