

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Банка энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное
акционерное общество*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество (ОГРН 1027800001261, 197110, г. Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д. 11, лит. А.), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, 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.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Банка энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество (далее - Банк) 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 со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, 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, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров 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 Совет директоров 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.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"

Поздняков Е.Г.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"
ОГРН 1127747288767
105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606064704

30 марта 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	05437279	52

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации **Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество**


Адрес (место нахождения) кредитной организации **197110, Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д. 11, лит. А.**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	261 273	334 373
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		238 965	144 878
2.1	Обязательные резервы		44 435	47 579
3	Средства в кредитных организациях		337 699	769 114
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	6 084 087	6 266 621
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		94	87
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	109 976	187 247
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.4	160 089	138 044
12	Прочие активы	5.5	38 313	55 627
13	Всего активов		7 230 496	7 895 991
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	5 935 446	6 482 595
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.6	3 410 640	3 668 133

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.7	12 164	72 991
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	14 729
21	Прочие обязательства	5.8	97 699	158 478
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.9	24 593	12 569
23	Всего обязательств		6 069 902	6 741 362
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.10	217 000	217 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		404 932	547 432
27	Резервный фонд		32 550	32 550
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		134	59 051
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		458 602	575 115
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		47 376	- 276 519
35	Всего источников собственных средств		1 160 594	1 154 629
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		872 909	617 449
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 148 369	1 015 120
38	Условные обязательства некредитного характера		0	21 373

Генеральный директор –
Председатель Правления



Ветров Геннадий Иванович

подпись

Лапина Валентина Ивановна

подпись



Исполнитель, Коровина Ольга Дмитриевна
Телефон: (812) 303-89-21
12 февраля 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	05437279	52

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197110, Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д. 11, лит. А.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	811 158	949 495
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		154 040	131 140
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		657 118	818 355
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	264 836	389 812
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	10
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		264 455	388 755
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		381	1 047
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		546 322	559 683
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	48 995	- 309 863
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		4 786	- 16 274
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		595 317	249 820
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	63 634	336 824

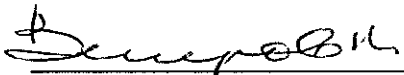
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	40 136	- 272 370
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.4	255 049	263 245
15	Комиссионные расходы	6.4	24 044	25 653
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	- 12 523	- 2 390
19	Прочие операционные доходы	6.5	30 794	39 747
20	Чистые доходы (расходы)		948 363	589 223
21	Операционные расходы	6.6	901 996	834 126
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		46 367	- 244 903
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7	- 1 009	31 616
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		47 844	- 275 942
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 468	- 577
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		47 376	- 276 519

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		47 376	- 276 519
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 59 120	946
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 59 120	946
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 203	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 58 917	946
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 58 917	946
10	Финансовый результат за отчетный период		- 11 541	- 275 573

Генеральный директор –
Председатель Правления


подпись

Ветров Геннадий Иванович

Главный бухгалтер


подпись

Лапина Валентина Ивановна



Исполнитель: Коровина Ольга Дмитриевна
Телефон: (812) 303-89-21
12 февраля 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	05437279	52

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197110, Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д. 11, лит. А.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		464 432	X	464 432	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		464 432	X	464 432	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		458 602	X	307 882	X
2.1	прошлых лет		458 602	X	575 115	X
2.2	отчетного года		0	X	- 267 233	X
3	Резервный фонд		32 550	X	32 550	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		955 584	X	804 864	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		8 682	2 171	6 631	4 420

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 171	X	4 420	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		10 853	X	11 051	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		944 731	X	793 813	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		2 171	X	4 420	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 171	X	4 420	X
41.1.1	нематериальные активы		2 171	X	4 420	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		2 171	X	4 420	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		944 731	X	793 813	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и, эмиссионный доход		217 757	X	208 178	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		37 250	X	141 500	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		255 007	X	349 678	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		255 007	X	349 678	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 199 738	X	1 143 491	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 231 093	X	8 497 308	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 231 093	X	8 497 308	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 231 227	X	8 569 997	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		13,0648	X	9,3419	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		13,0648	X	9,3419	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		16,5911	X	13,3430	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7,0648	X	3,3419	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7.4 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8 011 773	6 636 321	2 822 794	8 641 061	7 089 082	3 936 441	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3 685 624	3 685 609	0	2 856 021	2 856 006	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 683 631	3 683 631	0	2 838 057	2 838 057	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1 993	1 978	0	1 964	1 949	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		159 898	159 898	31 980	357 832	357 832	71 566	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том		0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		14 513	14 513	2 903	709	709	142	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	20 739	20 739	10 370	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		0	0	0	20 739	20 739	10 370	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	обеспеченные их гарантиями									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		4 166 251	2 790 814	2 790 814	5 406 469	3 854 505	3 854 505		
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов юридических и физических лиц		3 507 572	2 480 140	2 480 140	4 235 831	3 031 903	3 031 903		
1.4.2	кредитные и другие требования к кредитным организациям – резидентам в иностранной валюте, номинированные в рублях со сроком размещения свыше 90 дней, номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте		461 763	135 575	135 575	742 878	416 777	416 777		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		64 890	64 790	16 689	97 883	96 798	30 941		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	88	87	44		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		10 741	10 660	7 462	15 283	14 304	10 013		
2.1.3	требования участников клиринга		51 454	51 454	8 291	69 913	69 913	13 383		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		670 149	519 523	778 106	762 994	696 860	1 007 196		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6 260	5 897	7 666	192 555	190 476	247 619	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		663 889	513 626	770 440	570 439	506 384	759 577	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		2 068	1 818	2 475	19	19	57	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 818	1 568	1 725	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		250	250	750	19	19	57	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1 701 318	1 676 725	1 290 776	1 357 261	1 344 692	1 073 187	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 148 369	1 132 958	1 123 377	1 015 120	1 006 275	992 597	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		198 588	192 643	97 172	36 524	35 984	18 978	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		354 361	351 124	70 227	305 617	302 433	61 612	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным		0	X	0	0	X	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	финансовым инструментам							

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		185 631	201 774
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 237 539	1 345 161
6.1.1	чистые процентные доходы	4.3	588 672	619 770
6.1.2	чистые непроцентные доходы	4.3	648 867	725 391
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 551 022	- 80 745	1 631 767
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 178 640	- 93 249	1 271 889
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		347 789	480	347 309
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		24 593	12 024	12 569
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формированных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П			по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9		
1	2	3								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	789 248	63,18	498 614	34,05	268 749	-29,13	-229 865		
1.1	ссуды	781 089	63,31	494 534	34,23	267 353	-29,08	-227 181		
2	Реструктурированные ссуды	81 166	21,00	17 045	2,62	2 127	-18,38	-14 918		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	108 455	21,00	22 776	1,72	1 862	-19,28	-20 914		
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0		
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0		
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0		
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	99 673	21,00	20 931	20,00	19 935	-1,00	-996		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	408 625	50,00	204 313	0,99	4 047	-49,01	-200 266		

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		944 731	944 782	887 042	784 751
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8 472 997	8 308 255	7 665 624	7 788 561
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		11,1	11,4	11,6	10,1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК "	1.1 ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК "	1.1 ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК "	1.1 ООО "СТАЛТ ЛТД"	1.1 ООО "СТАЛТ ЛТД"	1.1 ООО "ИОНТО ТЕХНОЛОДЖИ"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10200052В	1.1 20100052В	1.1 20200052В	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал	1.1 не соответствует	1.1 не соответствует	1.1 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 202 000 тыс. руб.	1.1 4 500 тыс. руб.	1.1 7 500 тыс. руб.	1.1 16 000 тыс. руб.	1.1 12 000 тыс. руб.	1.1 5 500 тыс. руб.
9	Номинальная	1.1 202 000 тыс.	1.1 7 500 тыс. руб.	1.1 7 500 тыс. руб.	1.1 40 000 тыс. руб.	1.1 40 000 тыс.	1.1 10 000 тыс.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
	стоимость инструмента	руб.				руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 22.01.1992 1.02 27.11.1992 1.03 26.02.1993 1.04 28.06.1993 1.05 30.09.1994 1.06 28.07.1995 1.07 31.05.1999 1.08 01.12.2004 1.09 16.10.2006 1.10 11.06.2008 1.11 28.01.2009 1.12 01.04.2011	1.1 25.12.2012	1.1 29.10.2013	1.1 24.11.2011	1.1 04.05.2011 1.1 31.08.2012
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 25.11.2019	1.1 04.05.2019 1.1 31.08.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Досрочное расторжение договора и (или) внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита или его части не допускаются	1.1 Досрочное расторжение договора и (или) внесение изменений в него, а равно досрочный возврат депозита или его части не

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
	(погашения)			без согласования с Банком России. Возможность досрочного возврата депозита не предусмотрена. Цена погашения 40000 тыс.руб.	допускаются без согласования с Банком России. Возможность досрочного возврата депозита не предусмотрена. Цена погашения 10000 тыс.руб.	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 плавающая ставка	1.1 плавающая ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 11.25	1.1 11.25	1.1 9.00	1.1 10.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
	досрочному выкупу (погашению) инструмента					
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Конвертация производится в обыкновенные акции в случае возникновения основания конвертации, определенном в Положении Банка России № 395-П от 28.12.2012 г. Порядок конвертации устанавливается Решением о выпуске привилегированных акций.	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 всегда полностью	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 1.00	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента,	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК"	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
	в который конвертируется инструмент					
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет	1.1 да	1.1 нет	1.1 нет
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	1.1 не применимо	1.1 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	1.1 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 6.2).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 882 242 , в том числе вследствие:

- | | |
|---|------------------|
| 1.1. выдачи ссуд | <u>378 234</u> ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>469 311</u> ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>0</u> ; |
| 1.4. иных причин | <u>34 697</u> . |

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

всего 975 491 , в том числе вследствие:

- | | |
|---|------------------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>44 254</u> ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>447 151</u> ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>64 994</u> ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | <u>0</u> ; |
| 2.5. иных причин | <u>419 092</u> . |

Генеральный директор –
Председатель Правления



Ветров Геннадий Иванович

подпись



Лапина Валентина Ивановна

подпись



Исполнитель: Коровина Ольга Дмитриевна
Телефон: (812) 303-89-21
12 февраля 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	05437279	52

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации **Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **197110, Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д. 11, лит. А.**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	Минимум 4,5	13,1		9,3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	Минимум 6	13,1		9,3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	Минимум 8	16,6		13,3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	Минимум 15	30,2		38,6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	Минимум 50	143,9		119,1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	Минимум 120	44,6		54,4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		Максимум 25	Максимальное	16,6	Максимальное	20,0
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	8	Максимум 800	227,6		293,8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	Максимум 50	0,2		0,2	
11	Норматив совокупной величины риска по	8	Максимум 3	0,6		0,7	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	инсайдерам банка (H10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		Максимум 25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	8	Максимум 20	0,8	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	7 230 496
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 299 504
7	Прочие поправки		57 003
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8	8 472 997

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	8	7 184 346
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 853
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		7 173 493
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0


Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1 676 725
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		377 221
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 299 504
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	944 731
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	8	8 472 997
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	8	11,1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Генеральный директор –
Председатель Правления

 Ветров Геннадий Иванович

подпись

Лапина Валентина Ивановна

подпись



Исполнитель: Коровина Ольга Дмитриевна
Телефон: (812) 303-89-21
12 февраля 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	05437279	52

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество
Адрес (место нахождения) кредитной организации 197110, Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д. 11, лит. А.

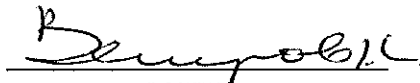
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		216 833	514 061
1.1.1	проценты полученные		854 677	941 096
1.1.2	проценты уплаченные		- 302 850	- 418 584
1.1.3	комиссии полученные		254 962	265 920
1.1.4	комиссии уплаченные		- 23 680	- 25 653
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		63 634	336 824
1.1.8	прочие операционные доходы		29 365	36 965
1.1.9	операционные расходы		- 645 197	- 618 739
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 14 078	- 3 768
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 729 214	- 1 216 506
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 144	- 1 023

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 81 551	- 929 437
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 27 055	- 60 694
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 552 008	- 282 355
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 60 817	33 652
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 10 927	23 351
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		- 512 381	- 702 445
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 075	- 6 529
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		92 909	11 299
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		95 984	4 770
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		- 40 500	- 43 500
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		- 40 500	- 43 500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		49 613	- 372 111

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 407 284	- 1 113 286
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 200 786	1 987 929
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		793 502	1 200 786

Генеральный директор –
Председатель Правления


подпись

Ветров Геннадий Иванович

Главный бухгалтер


подпись

Лапина Валентина Ивановна



Исполнитель: Коровина Ольга Дмитриевна
Телефон: (814) 903-89-21
12 февраля 2018 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2017 год

(в тысячах рублей)

1. Существенная информация о Банке.

1.1. Реквизиты.

Полное наименование кредитной организации: Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество.

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Энергомашбанк».

Банк зарегистрирован по адресу: 197110, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д.11, лит. А.

Головной офис Банка находится по адресу: 197110, г. Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д.11, лит. А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030754.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831000066.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027800001261

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.energomashbank.ru/>.

Адрес электронной почты: emb@emb.spb.ru

Номер контактного телефона: (812)3038900.

ПАО «Энергомашбанк» зарегистрирован в Госбанке СССР 20 января 1989 года.

Изменения реквизитов Банка в текущем отчетном периоде не было.

1.2. Участие в банковской группе, состав банковской группы

Банк не является участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Основные направления деятельности Банка.

ПАО «Энергомашбанк» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 52 от 26 декабря 2014 года без ограничения срока действия, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации.

На 1 января 2018 года в соответствии с выданной Генеральной лицензией Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк осуществляет депозитарную деятельность в соответствии с лицензией № 078-04192-000100 от 20.12.2000.

ПАО «Энергомашбанк» является участником системы обязательного страхования вкладов и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 640.

Основными направлениями деятельности для Банка являются кредитование клиентов сегмента малого и среднего бизнеса и расчетно-кассовое обслуживание.

2.2. Основные результаты работы в 2017 году.

	2017 год	2016 год	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Активы	7 230 496	7 895 991	-665 495	-8%
в том числе чистая ссудная задолженность	6 084 087	6 266 621	-182 534	-3%
Средства клиентов	5 935 446	6 482 595	-547 149	-8%
в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 410 640	3 668 133	-257 493	-7%
Капитал	1 199 738	1 143 491	56 247	5%
Прибыль (убыток) до налогообложения	46 367	-244 903	291 270	119%
Чистая прибыль (убыток)	47 376	-276 519	323 895	117%

По итогам работы за 2017 год прибыль Банка составила 47 376 тыс. рублей.

Основное влияние на формирование финансового результата отчетного года оказали следующие статьи:

- чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери в сумме - 546 322 тыс. рублей;

- чистые комиссионные доходы в сумме 231 005 тыс. рублей;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой (с учетом доходов от переоценки) в сумме 103 770 тыс. рублей.

Общая сумма доходов от корректировки резервов составила 36 472 тыс. рублей.

Сумма операционных расходов составила 901 996 тыс. рублей.

3. Принципы подготовки отчетности, основные положений учетной политики.

3.1. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности.

Годовая отчетность ПАО «Энергомашбанк» составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетный период, за который составлена годовая отчетность - 2017 год с 1 января по 31 декабря включительно. Данные годовой отчетности отражают фактическое состояние собственных средств, имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах у Банка отсутствуют.

Годовая отчетность составлена на основании:

- баланса Банка за 31 декабря 2017 года по форме Приложения 6 к Правилам ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утверждённым Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- оборотной ведомости по счетам Банка за 2017 год по форме Приложения 5 к Положению № 579-П;
- отчета о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2017 года по форме приложения к Положению № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год по форме Приложения 11 к Положению № 579-П.

В состав годовой отчетности включены формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
 - 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Формы отчетности составлены в тысячах рублей.

Банком в целях составления годовой отчетности проведена инвентаризация по состоянию на 1 января 2018 года всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей. Фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

Инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов, а также ценностей, числящихся на внесистемном учете, произведена по состоянию на 1 ноября 2017 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2017 года произведена инвентаризация финансовых вложений и обязательств. Все вложения и обязательства подтверждены документально.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У осуществлена проверка данных аналитического учета:

- расчетов с подотчетными лицами на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» с целью выявления длительности учета денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. По результатам проверки нарушений не установлено;
- расчетов дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Фактов признания доходов или расходов в качестве

кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности, не установлено;

- капитальных вложений, учитываемых на счетах 604, 609, с целью выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание.

По состоянию на 1 января 2018 года вложения в строительство, изготовление и приобретение основных средств и нематериальных активов в Банке отсутствуют.

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты дебиторами и кредиторами».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в их адрес направлены двусторонние акты сверки.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

3.2. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций и событий.

В Учетной политике Банка на 2017 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Для учета операций с ценными бумагами установлен порядок определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, то есть суммы, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под справедливой стоимостью ценной бумаги понимается средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли и увеличенная на величину процентного (купонного) дохода, уплаченного (подлежащего уплате) при приобретении долгового обязательства и величину процентного (купонного) дохода, начисленного по данному долговому обязательству.

В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не была определена за данный день, то под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается ближайшая к дате определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена одной ценной бумаги вне зависимости от даты ее расчета, увеличенная на величину процентного (купонного) дохода, уплаченного (подлежащего уплате) при приобретении долгового обязательства и величину процентного (купонного) дохода, начисленного по данному долговому обязательству.

Если на дату определения справедливой стоимости по одной и той же ценной бумаге сделки совершались на двух или более фондовых биржах (через двух или более организаторов торгов), то текущая (справедливая) стоимость определяется по той фондовой бирже (организатору торговли), у которой был наибольший оборот. При этом наибольший оборот определяется по результатам торгов на тех фондовых биржах (через организаторов торговли), где Банк имеет прямой доступ к торгам или осуществляет операции через брокера.

Ценная бумага, по которой ни один из перечисленных показателей не рассчитывается, признаётся не имеющей справедливой стоимости. Стоимость таких ценных бумаг признаётся элементом расчётной базы резерва на возможные потери.

Для признания и определения доходов и расходов Учетной политикой определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и

3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Проценты (дисконты) по привлеченным и размещенным средствам подлежат начислению и отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Для определения признания объекта имущества Банка в качестве основных средств основными критериями являются:

- использование объекта при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- отсутствие намерений продажи объекта;
- способность объекта приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта на дату приобретения составляет более 40 тыс. рублей.

Учет недвижимости и земли, принадлежащих Банку, и используемых в основной деятельности ведется в составе основных средств по переоцененной стоимости. Другое имущество, учитываемое в составе основных средств, в бухгалтерском учете отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для признания объекта недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, одновременно должны выполняться следующие условия:

- недвижимость находится в собственности у Банка, то есть право на владение объектом зарегистрировано в соответствующих государственных органах, а стоимость объекта может быть надежно определена;
- недвижимость способна приносить Банку экономические выгоды в будущем, предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста ее стоимости и не используется в деятельности Банка для собственных нужд в качестве средств труда при оказании услуг, управлении Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация недвижимости не планируется в течение одного года от даты классификации объекта как неиспользуемого в основной деятельности.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, описанных выше.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости и других активов, полученных по договору отступного, залога, учитываемых в качестве средств труда, назначение которых не определено, и в отношении которых Банком принято решение о продаже при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

При переводе в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи объектов учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, их стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета не изменяется.

При переводе в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости и недвижимости, полученной по договорам отступного, залога осуществляется определение их справедливой стоимости для отражения в учете по наименьшей стоимости:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи

или

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Для определения признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;

вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

В целях принятия решения об отражении на соответствующих счетах бухгалтерского учета отложенного налогового актива (ОНА) в части превышающей имеющееся на отчетную дату отложенного налогового обязательства (ОНО), формируется профессиональное суждение о размере прогнозируемой налогооблагаемой прибыли, которую банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. При определении указанной суммы прогнозируемой налогооблагаемой прибыли, используются прогнозные значения балансовой прибыли, планируемой к получению за отчетный финансовый год. Исходя из принципа осторожности и учитывая то, что на практике размер налогооблагаемой прибыли в большинстве случаев превышает балансовую, для целей принятия решения о размере ОНА, подлежащего отражению на

соответствующую отчетную дату, принимается прогнозное значения балансовой прибыли. Прогнозное значение балансовой прибыли, планируемое к получению за отчетный финансовый год, указывается в Ведомости. Размер ОНА, которое банк может отразить на соответствующих счетах бухгалтерского учета, определяется расчетным путем – размер прогнозного значения балансовой прибыли умножается на действующую ставку налога на прибыль. Отражению подлежит ОНА в сумме, не превышающей размера, полученного расчетным путем. Отражение осуществляется в следующей очередности:

- ОНА или его часть по перенесенным на будущее убыткам;
- ОНА или его часть, подлежащий отражению в корреспонденции со счетами по учету *финансового результата*;
- ОНА или его часть, подлежащий отражению в корреспонденции со счетами по учету *добавочного капитала*.

3.3. Изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей Банка, и изменения в Учетную политику на следующий год.

Учетная политика ПАО «Энергомашбанк» на 2017 год разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, а также иными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский и налоговый учет.

Учетная политика на 2017 год введена в действие Приказом Генерального директора – Председателя Правления № 01-11-04/366 от 30.12.2016 года.

В Учетной политике разработана организация системы бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающая максимальную адекватность отражения фактов деятельности Банка, формирование полной, объективной и достоверной информации для эффективного регулирования рабочего процесса Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

Учетная политика в ПАО «Энергомашбанк» применяется последовательно из года в год. В Учетную политику на 2017 год изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, внесено не было.

В Учетную политику Банка в течение 2017 года изменений не вносилось, т.к. согласно критериям, принятым Учетной политикой Банка,

- если в течение года в нормативные акты Банка России и иные законодательные акты внесены изменения - Банк в своей работе руководствуется данными изменениями. Изменения во внутрибанковские документы, а при необходимости и в программное обеспечение вносятся по мере их подготовки и согласования;
- если в течение года вносятся изменения во внутрибанковские документы, то в процессе документооборота и учета Банк руководствуется вновь утвержденными внутрибанковскими документами. Изменения в Учетную политику вносятся со следующего года.

Изменений в нормативные акты Банка России и иные законодательные акты, требующих внесения изменений в Учетную политику Банка на 2018 год, не произошло. Учетная политика на 2018 год введена в действие Приказом № 01-11-04/337 от 26.12.2017г.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Все корректирующие события, произошедшие после отчетной даты до составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражены в бухгалтерском учете и включены в настоящую отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Проводками СПОД был перенесен остаток счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года». Основные

корректирующие события связаны с отражением хозяйственных расходов Банка, относящихся к отчетному году (649 тыс. рублей); начислением взносов в фонд обязательного страхования вкладов (4 039 тыс. рублей); начислением налогов (622 тыс.руб.) и уточнением размера отложенных налоговых обязательств (203 тыс. рублей).

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Событий, которые относятся к некорректирующим событиям, после отчетной даты не возникло.

3.6. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковских нормативных документов.

За 2017 год в Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов.

4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Значимые риски и источники их возникновения.

Управление рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлено на укрепление финансовой устойчивости, обеспечение непрерывности и стабильности деятельности Банка в рамках реализации стратегических целей, определяемых Советом директоров Банка.

Целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк на постоянной основе.

Система управления рисками Банка организована в соответствии с требованиями Банка России и предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками. Главной задачей контроля над значимыми рисками является минимизация их влияния на капитал Банка и интересы акционеров, при условии соблюдения установленных внутренних и внешних процедур и лимитов.

Общая политика управления рисками утверждена Советом директоров и формализована в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Энергомашбанк», действующей с «01» января 2017 года и в соответствии с которой, значимыми для Банка признаны следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск концентрации.

Иные риски, кроме перечисленных выше, рассматриваются Банком как несущественные и не способные оказать существенное влияние на капитал, что не означает отсутствие необходимости управлять, в том числе и несущественными рисками.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом Банка обеспечивает:

- реализацию стратегических целей, определяемых Советом директоров Банка,
- поддержание на постоянной основе приемлемого уровня принимаемых Банком рисков с целью снижения их негативного воздействия на деятельность Банка,
- выявление и оценку потенциальных рисков,
- использование методов снижения риска,

- управление собственными средствами (капиталом) Банка и обеспечение приемлемого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков,
- обеспечение достаточности капитала на уровне, не ниже требований Банка России,
- принятие управленческих решений исходя из всесторонней оценки соотношения риска и доходности;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков и контролем рисков между подразделениями Банка;
- контроль со стороны Совета директоров Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, их соответствия характеру и масштабу деятельности Банка.

Банк определяет процедуры управления каждым значимым риском отдельно, для чего в Банке разработаны и утверждены процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю значимых рисков. Процедуры и система управления каждым видом риска базируются на требованиях Банка России, утверждаются органами управления Банка, пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, контролируются как сотрудниками Банка, так и специальными коллегиальными органами.

Общие процедуры управления рисками в Банке включают в себя, в том числе:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка на постоянной и непрерывной основе,
- определение значимых для Банка рисков,
- планирование уровней рисков,
- непрерывный контроль уровней рисков,
- проведение мероприятий по снижению уровней рисков,
- иные процедуры управления рисками.

С целью оценки значимых рисков Банк использует методы, установленные Банком России.

Для снижения уровней рисков Банк использует следующие методы:

- получение, замена обеспечения (включая требования к оценке и страхованию обеспечения);
- дополнительное поручительство;
- включение в договоры и соглашения различных финансовых и нефинансовых условий;
- отказ от риска, то есть отказ от каких-либо операций, несущих в себе неприемлемый для Банка риск;
- резервирование, осуществляемое в соответствии с нормативными документами Банка России;
- диверсификация, то есть распределение средств между различными объектами рисков, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска;
- минимизация (нивелирование) риска, то есть осуществление комплекса мер с целью предотвращения реализации риска и направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков;
- лимитирование операций и уровней рисков;
- коллегиальность принимаемых решений и соблюдение установленных требований по раскрытию информации о характере проводимых операций, несущих риск;
- участие сотрудников Юридического управления и Департамента информационной безопасности в процедуре идентификации риска;
- участие сотрудников Юридического управления и Департамента информационной безопасности в работе Кредитных комитетов Банка.

Для обеспечения органов управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, в Банке составляется следующая отчетность:

1) Ежедневная оперативная отчётность о значимых рисках, включающая в себя сведения об уровнях значимых рисков, принятых каждым подразделением Банка; об использовании подразделениями Банка выделенных им лимитов; фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений; отчёты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

2) Общая отчётность по значимым рискам содержит информацию, входящую в состав оперативной отчётности и дополнительно - информацию об агрегированном объеме принятых значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого риска для Банка, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала. Формируется ежемесячно и направляется членам Правления Банка, руководителю Службы управления рисками, членам Комитета по управлению активами и пассивами, членам Кредитного комитета.

Общая отчетность по значимым рискам ежеквартально направляется Совету директоров.

3) Информация о достижении установленных сигнальных значений и о несоблюдении установленных лимитов отражает сведения о событиях, ставших основанием для подготовки отчётности, а именно о достижении установленных сигнальных значений и о несоблюдении установленных лимитов. В состав отчета также включается перечень возможных корректирующих мероприятий, либо сведения о планируемых или предпринятых действиях для снижения уровней рисков и устранения выявленных нарушений. Формируется по мере выявления фактов, ставших основанием для подготовки отчётности, и направляется членам Правления Банка и Совету директоров.

Для реализации требований Банка России к системе управления рисками и капиталом кредитной организации в Банке создана и действует на постоянной основе Служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет контроль уровней принимаемых Банком рисков и организует разработку комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня принятых и потенциальных рисков.

Для подготовки сведений об уровне рисков, изложенных в настоящем разделе, использованы данные отчётности регулярно подготавливаемой и направляемой Банком в Банк России в соответствии с требованиями законодательства и данные внутреннего аналитического учёта Банка.

При раскрытии информации ограничения, накладываемые внутренними документами Банка на порядок обработки коммерческой тайны и конфиденциальной информации, на представление информации не повлияли.

В тех случаях, когда это уместно, Банк агрегирует учётные данные по малозначительным статьям (операциям) либо наоборот дополняет отчётные данные исходя из экономического смысла операций.

4.1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Источником кредитного риска Банка являются операции, в результате осуществления которых у Банка образуются требования по получению финансовых активов, а также операции с условными обязательствами кредитного характера и производными финансовыми инструментами. Указанные операции являются доминирующими в структуре активов. Поэтому Банк признаёт кредитный риск одним из основных.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Оценка кредитного риска по каждому финансовому активу производится Банком на постоянной основе.

Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и прочих безусловных обязательств по предоставлению кредитных средств максимальный уровень кредитного риска равен сумме указанных безусловных обязательств.

Частью кредитного риска является риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации обусловлен сосредоточением активов на одном контрагенте, отрасли либо регионе, либо номинированным в одной иностранной валюте. В целях минимизации данного вида риска в Банке осуществляется контроль за динамикой и показателями обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков», в том числе рисков на заемщика или группу связанных заемщиков и крупных кредитных рисков, а также за показателями региональной, отраслевой и валютной концентрации кредитного риска.

Политика в области управления кредитным риском основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и нормативов достаточности капитала. Также Банком исполняются рекомендации Банка России по установлению ограничений на предоставление кредитов связанным с Банком лицам, и введены дополнительные ограничения на объём крупных кредитных рисков.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов кредитного риска и концентрации кредитного риска.

Кредитный риск подлежит оценке (как минимум) с момента признания требования в учёт и непрерывно оценивается до момента прекращения признания. Для оценки кредитного риска Банк использует базовый подход, изложенный в нормативных документах Банка России. Оценка кредитного риска включает в себя как оценку финансового положения обязанного лица на основании данных отчётности (для юридических лиц) или данных о доходах и активах (для физических лиц), так и анализ различных факторов риска, как определённых Банком России в качестве факторов, повышающих уровень риска, так и самостоятельно разработанных. Банк в текущем режиме контролирует ухудшение кредитного риска по причине неисполнения обязанным лицом своих обязательств и ежеквартально (ежемесячно - для кредитных организаций) осуществляет оценку финансового положения обязанных лиц.

Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска в части кредитов, гарантий и непокрытых аккредитивов несёт Департамент кредитования. В целях предотвращения конфликта интересов, функции сбора информации, необходимой для оценки кредитного риска, и функции анализа указанной информации осуществляются независимыми подразделениями.

Управление кредитным риском при проведении межбанковских операций относится к функциям Казначейства Банка, которое несёт ответственность за разработку и

применение методик оценки кредитного риска, оценку кредитного риска. В связи с практически полным отсутствием долгосрочных кредитных операций с банками-контрагентами внутренними документами Банка предоставление отдельной отчётности о кредитных рисках по межбанковским операциям признано излишним. Казначейство также несёт ответственность за подготовку отчётности о межбанковских операциях по стандартам Банка России.

Управление кредитным риском в отношении прочих требований (условных обязательств) распределено по многочисленным подразделениям Банка за исключением функций по разработке методик оценки риска в отношении указанных элементов расчётной базы резерва, делегированных Департаменту кредитования.

Банк признаёт влияние регуляторного риска на кредитный. Для управления указанным влиянием в Банке налажено функционирование Информационно-аналитической службы и Юридического управления, которые в своей деятельности независимы от клиентских и кредитных подразделений. Суждения указанных подразделений учитываются вкупе с показателями, характеризующими финансово-хозяйственную деятельность клиентов, при определении уровня кредитного риска.

Решения о принятии на баланс требований (условных обязательств), являющихся объектом кредитного риска, отнесено к компетенции кредитных комитетов Банка (за исключением требований по хозяйственным операциям и требований платежа по оказанным Банком услугам). По состоянию на отчётную дату в Банке сформировано три кредитных комитета, различающихся объёмом кредитного риска, который вправе принимать каждый комитет. Из трёх указанных комитетов один (в состав которого входят члены органов управления) наделён полномочиями по отмене решений двух других. Как правило, комитеты проводят заседания еженедельно.

За отчётный период существенные изменения в процедуры управления кредитным риском не вносились, в отличие от методик оценки, регулярно корректируемым для учёта нарабатанной практики анализа кредитного риска.

Контроль над просроченной задолженностью осуществляется при совместной работе Информационно-аналитической службы и Юридического управления, клиентских и кредитных подразделений. В Банке также специально организована Рабочая группа по просроченной задолженности, действующая как отдельный коллегиальный орган, занимающийся разработкой плановых мероприятий по предотвращению и погашению просроченной задолженности.

Вся информация, полученная при работе с просроченной задолженностью, не реже одного раза в месяц доводится до сведения членов основного Кредитного комитета.

В процессе работы с просроченной задолженностью, в соответствии с внутренними регламентами, осуществляются следующие мероприятия:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- обращение в правоохранительные органы в случае выявления достаточных оснований;
- продажа (уступка) долга сторонней организации;
- принятие отступного;
- иные мероприятия.

Просроченная задолженность подразделяется Банком на проблемную задолженность и нереальную к взысканию (безнадежную) задолженность.

Задолженность может относиться к категории проблемной при наличии следующих признаков:

- наличие просроченной задолженности сроком возникновения свыше 20 дней;
- неоднократное (более 5-ти раз) возникновение просроченной задолженности по процентным и иным платежам по договору, в том числе по уплате основного долга (также при наличии графика погашения) продолжительностью более 5-ти дней;

- наличие 2-х и более пролонгаций договора либо наличие пролонгации договора на срок, превышающий первоначальный срок кредитования;
- наличие негативной информации о деловой репутации клиента (залогодателя, поручителя) и его руководителей, полученной после образования задолженности;
- наличие сведений об угрожающих негативных явлениях в деятельности заемщика, не свойственных сложившейся системе хозяйствования, вероятным результатом которых может явиться банкротство;
- фактическое начало процедуры банкротства.

Мониторинг наличия признаков проблемности производится Департаментом кредитования и клиентскими подразделениями.

Не реже одного раза в месяц любая информация об образовании и состоянии проблемной задолженности доводится до сведения членов основного Кредитного комитета, по итогам заседания которого принимается решение относительно дальнейших мероприятий по устранению проблемной задолженности. При этом Кредитный комитет вправе принять решение не классифицировать задолженность как проблемную при наличии данных признаков.

Решение о списании с баланса нереальной к взысканию задолженности принимается при наличии достаточных оснований полагать отсутствие перспектив взыскания, в случаях, установленных Банком России. Указанное суждение в обязательном порядке должно быть подтверждено документами, исходящими из компетентных государственных органов. Решение о списании принимается Советом Директоров по предложению Кредитного комитета.

Сумма нереальной к взысканию задолженности, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, подлежат учёту на счетах внебалансового учёта в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью её взыскания при изменении каких-либо условий.

В качестве одного из механизмов минимизации кредитного риска, Банк рассматривает необходимость получения обеспечения. В качестве обеспечения Банком могут приниматься любые ценности, имеющие устойчивый рынок сбыта и разумный срок экспозиции, а также поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценку стоимости обеспечения производит подразделение, независимое от Департамента кредитования и укомплектованное аттестованными специалистами - оценщиками. Руководитель подразделения вправе принять решение о принятии в качестве подтверждения стоимости залога отчёт независимого оценщика. На практике, большую часть залогов Банк оценивает самостоятельно, принимая отчёты независимых оценщиков только в отношении объектов залога, оценка которых требует специальных квалификационных характеристик.

Банк установил внутренними документами нормы дисконтирования стоимости обеспечения вне зависимости от того, кем проведена оценка стоимости залога. Нормы дисконтирования применяются подразделением, независимым от подразделения, проводящего оценку, и служат для отражения мнения Банка о возможных расходах по взысканию залога или мнения о возможном снижении стоимости залога на период кредитования заемщика.

По общему правилу, Банк не принимает в залог перезаложенное имущество, за исключением случаев, когда объект был ранее заложен в Банке и стоимость залога больше объёма требований, по которым объект был заложен.

Мониторинг сохранности залога и переоценка стоимости залогового обеспечения (при условии, что стоимость залога принята для корректировки размера формируемого резерва) производится ежеквартально.

Банк оперативно обеспечивает регистрацию залоговых прав (если принятие залога требует подобной регистрации). Заклад, как форма залога, в обязательном порядке

применяется в случае принятия в залог ценных бумаг. Соглашения о предоставлении залога не предусматривают каких-либо обязательств по возврату залога до момента полного погашения требования, в обеспечении которого получен залог.

Для обеспечения надлежащего мониторинга принимаемых рисков, ежеквартально Совету директоров представляется отчётность, включающая сведения об общей характеристике кредитного портфеля, объёме и характеристике просроченной и реструктурированной задолженности, распределении портфеля кредитов юридических лиц по отраслям экономики и категориям качества.

Хеджирование денежных потоков в целях защиты от кредитного риска Банком не применяется.

Активы распределены по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

	I группа активов	II группа активов	III группа активов	IV группа активов	V группа активов
на 01.01.2018г.	3 685 609	159 898	0	2 790 814	0
на 01.01.2017г.	2 856 006	357 832	20 739	3 854 505	0

Сведения о совокупном объёме кредитного риска:

	01.01.2018 г.	Среднее значение за 2017 год
Ссудная задолженность	7 187 938	6 420 803
Средства на корреспондентских счетах (в банках-корреспондентах)	611 846	854 360
Вложения в ценные бумаги	94	90
Условные обязательства кредитного характера	1 701 318	1 368 562

Сведения о реструктурированной задолженности на 01.01.2018 г.:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица
Ссудная задолженность	0	661 427	69 008
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0
ПФИ	0	0	0
Иные	0	302 277	0

Сведения о реструктурированной задолженности на 01.01.2017 г.:

	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица
Ссудная задолженность	0	513 294	78 498
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0
ПФИ	0	0	0
Иные	0	184 644	0

Детальные сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, остатках на корсчетах указаны в разделе 5 Пояснительной информации. Ниже представлены сведения о существенных объектах кредитного риска, не указанных в разделе 5.

Информация о классификации финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, отраженных на балансовых счетах и счетах учета условных обязательств кредитного характера, информация о суммах и сроках просроченных активов по указанным финансовым инструментам, о сумме реструктурированной задолженности, а также объеме сформированных резервов по категориям инструментов и видам контрагентов, отражена в форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и в форме отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах». Данные формы финансовой отчетности применяются Банком России в ходе выполнения регуляторной и надзорной функций для оценки кредитных рисков кредитных организаций и прилагаются к настоящей пояснительной записке для предоставления пользователям отчетности для формирования полного представления о качестве активов и иных финансовых инструментов, отраженных на внебалансовых счетах.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов: 5,8 %.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов: 12,6 %.

Принятое Банком обеспечение по залоговой стоимости распределено по следующим категориям:

	Гарантии и поручительства		Недвижимость		Ценные бумаги		Прочее обеспечение	
	Принятые в уменьшение резерва	Прочие	Принятая в уменьшение резерва	Прочая	Принятые в уменьшение резерва	Прочие	Принятое в уменьшение резерва	Прочее
на 01.01.2018	0	19 853 749	1 292 383	1 303 712	0	51 713	269 465	2 201 380
на 01.01.2017	0	22 454 224	1 310 302	1 847 986	20 000	74 773	430 013	2 827 109

Банк считает, что риски концентрации обеспечения не присущи его кредитному портфелю. Применяемые в целях снижения кредитного риска залоговые инструменты не позволяют сделать вывод о том, что их реализация способна существенно изменить рыночную стоимость аналогичных активов или активность рынка указанных активов. Представленное для снижения кредитного риска обеспечение не сконцентрировано на определенных застройщиках, объектах недвижимости и не зависит от платежеспособности определенных гарантов и поручителей.

Обеспечение, указанное в п. 2.3. и 2.6. Инструкции Банка России № 180-И, отсутствует. Обязательства по возврату обеспечения у Банка также отсутствуют.

В отношении же имеющихся в распоряжении Банка активов у Банка отсутствуют какие-либо обязательства, управленческие решения или соглашения, влекущие необходимость или допускающие передачу активов в обеспечение. Банк не проводил с кем либо консультаций о возможности передачи активов Банка в залог в связи с отсутствием подобной необходимости и в связи с вышеуказанным не считает какие-либо свои активы доступными к использованию в качестве обеспечения. Соответственно, никаких отличий в учётной политике в подходах к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним, нет.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских.				

	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Банком не осуществляются операции по передаче активов в качестве обеспечения по проводимым операциям.

4.2. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на долевые финансовые инструменты. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на активы торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, так и с состоянием базовых активов производных финансовых инструментов.

Валютный риск - риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Процентный риск - возможность понести убытки вследствие неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок при осуществлении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от изменения процентных ставок на рынке.

Товарный риск - возможность понести убытки вследствие неблагоприятных для Банка изменений цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке и классифицируемыми как предназначенные для торговли («торговый портфель»), Банком не осуществляются, позиции по вложениям в указанные инструменты, являющиеся источником фондового риска, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Операции с товарами, обращающимися на организованном рынке, включая драгоценные металлы, Банком не осуществляются, поэтому товарный риск на отчетную дату у Банка отсутствует.

Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от изменения процентных ставок на рынке, Банком не осуществляются, поэтому процентный риск, включаемый в состав рыночного риска и определяемый в соответствии требованиями Банка России, на отчетную дату у Банка отсутствует.

В целях обеспечения надлежащего уровня достаточности капитала в Банке организована система управления рыночным риском, которая основана на следующих принципах:

- Исполнение обязательных требований.

Рыночный риск является объектом регулирования со стороны Банка России, который устанавливает ограничения на размер возможных к принятию позиций по рыночному риску. Банк соблюдает нормативно установленные требования к порядку и периодичности расчёта указанных показателей, а также соблюдает установленные лимиты;

- Установление дополнительных ограничений.

Органами управления Банка установлены дополнительные лимиты на размер возможных к открытию позиций. Соблюдение указанных ограничений является обязательным при проведении операций, являющихся источниками рыночного риска;

- Коллеклиальность решений.

В отношении существенных для Банка операций (с позиций продолжительности поддержания позиции или величины позиции) решение о принятии позиции принимается коллеклиально с участием органов управления Банка;

- Разделение ответственности.

В целях минимизации конфликта интересов, расчёт риска по принимаемым позициям и определение соответствия принимаемых позиций утверждённым лимитам осуществляется сотрудниками, независимыми от сотрудников, фактически осуществляющих операции, являющиеся источником рыночного риска;

Управление рыночными рисками осуществляется путем установления и контроля за соблюдением лимитов на операции, вложения в финансовые инструменты, в том числе обязательное соблюдение требований, установленных Банком России в Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций...».

Источником рыночного риска Банка являются операции с иностранной валютой. Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах, так как Банк проводит конверсионные операциям при обслуживании клиентов, участников внешнеэкономической деятельности, и операции купли-продажи иностранной валюты от своего имени у организаций и физических лиц.

Основанием для дополнительного признания риска концентрации Банк считает случаи принятия значительных позиций в отдельно взятой валюте.

Банк контролирует валютный риск посредством ежедневного соблюдения лимитов открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляет руководитель Казначейства Банка. Комитет по управлению активами и пассивами ежедневно рассматривает текущее состояние открытой валютной позиции Банка и учитывает полученные данные при оперативном планировании деятельности Банка.

При необходимости регулирования валютной позиции либо в случае возможного приближения к пороговым значениям валютной позиции руководство Банка обладает полномочиями санкционировать конкретные сделки в целях исправления сложившейся ситуации.

За отчётный период изменения в процедуры или методики оценки валютного риска Банком не вносились.

Общая подверженность Банка рыночному риску, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, отражена в нижеследующей таблице:

	Рыночный риск	Процентный риск	Фондовый риск	Товарный риск	Валютный риск
на 01.01.2018 г.	0	0	0	0	4 940
на 01.01.2017 г.	0	0	0	0	5 910

Как видно из представленной информации, Банк имеет открытые позиции только в части, являющейся источником валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчётного периода:

	На 1 января 2018 г.				На 1 января 2017 г.			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	ПФИ	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	ПФИ	Чистая балансовая позиция
Рубли	8 001 696	5 664 417	0	13 666 113	8 358 149	6 216 872	0	14 575 021
Доллары США	315 315	138 716	0	454 031	487 374	217 283	0	704 657
Евро	93 284	168 097	0	261 381	250 948	191 469	0	442 417
Прочие	5 970	1 790	0	7 760	5 046	11 160	0	16 206
Итого	8 416 265	5 973 020	0	14 389 285	9 101 517	6 636 784	0	15 738 301

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте России может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведённый выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчётного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление евро на 5%	-174	-174	94	94
Ослабление евро на 5%	174	174	-94	-94
Укрепление доллара США на 5%	38	38	-32	-32
Ослабление доллара США на 5%	-38	-38	32	32
Укрепление прочих валют на 5%	209	209	201	201
Ослабление прочих валют на 5%	-209	-209	-201	-201

4.3. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска и обусловлен риском возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами

условий заключенных договоров и нормативных правовых актов, несовершенства правовой системы, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Источником операционного риска Банка является весь комплекс операций, реализуемых Банком, вне зависимости от того, задействованы ли при проведении операций активы клиентов. Тем не менее, концентрация операционного риска признаётся Банком при операциях с высоколиквидными активами или операциями с крупными клиентами, как при размещении, так и при принятии денежных средств.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка. Банк оценивает и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами Банка, разработанными с учетом нормативных требований и/или рекомендаций Базельского комитета и Банка России.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

В Банке ведётся база данных по случаям реализации операционных рисков, в которую включаются все выявленные события операционного риска. Информация в базе данных используется при предоставлении отчётности органам управления Банка. Отчеты о зафиксированных случаях реализации операционного риска в разрезе направлений деятельности и видов событий операционного риска формируются Службой управления рисками ежемесячно.

Системы безопасности Банка также находятся в процессе периодического мониторинга и улучшения с целью минимизации рисков умышленных действий - как со стороны сотрудников Банка, так и со стороны третьих лиц. В Банке создано и функционирует независимое подразделение, подчинённое непосредственно Генеральному директору – Председателю Правления и ответственное за обеспечение мониторинга информационной безопасности.

В Банке также разработана, утверждена и соблюдается политика предотвращения конфликта интересов, основанная как на нормативных требованиях Банка России и добровольно принятых стандартах, так и на опыте иных участников рынка. Сотрудники Банка при приёме на работу обязаны подписывать обязательство о предотвращении конфликта интересов.

В целях снижения риска Банк организует и реализует процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка, базируясь на требованиях Банка России и собственных результатах анализа деятельности подразделений. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям

законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Служба внутреннего аудита также оценивает принимаемые риски в рамках проверок в соответствии с планом проверок. Отчёты о выявленных нарушениях регулярно доводятся до сведения Совета директоров.

Банк уделяет внимание вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Управление правовым риском основывается на системе регулярного мониторинга изменений в законодательство, требовании к обязательному согласованию внутренних нормативных документов и типовых договоров с Юридическим управлением, процедурам текущего контроля над соответствием договорной базы типовым формам. Ход и результаты судебных разбирательств регулярно доводятся до сведения органов управления. Требования, предъявленные к Банку в судебном порядке, считаются условными обязательствами некредитного характера. Уровень риска по подобным требованиям оценивается Юридическим управлением, исходя из перспектив взыскания требований с Банка, по результатам оценки Банка формирует резервы на возможные потери.

Обработка претензий осуществляется независимым подразделением, результаты обработки и общая статистика по полученным претензиям также направляются органам управления.

Ежемесячно до сведения Службы управления рисками доводится информация о принятых Банком правовых рисках, включающая сведения о судебных разбирательствах, зафиксированных случаях нарушения законодательства и внесудебных претензиях.

С целью оценки операционного риска Банк использует упрощенный подход к оценке операционного риска, установленный Банком России и Базельским комитетом для целей оценки достаточности капитала (подход базового индикатора - basic indicator approach - BIA)). В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина операционного риска рассчитывается как 15 % от базового индикатора.

Для снижения операционного риска Банк применяет, в том числе, следующие типовые меры минимизации, но не ограничивается перечисленными:

Основные виды событий	Меры минимизации
Противоправные действия сотрудников	Реализация принципа «знай своего сотрудника», система оценки и тестирования персонала. Реализация систем разграничения доступа на основании принципа минимальной достаточности. Парольная защита, цифровые подписи и системы контроля доступа в помещения. Системы регистрации действий пользователей в информационных системах.
Противоправные действия третьих лиц	Защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, операций хищения активов и перехвата информации; Реализация принципа «знай своего клиента». Поддержание в актуальном состоянии баз данных: по неблагонадежным контрагентам, по лицам, замеченным в противоправных действиях (включая взлом или попытки взлома электронных систем). Аппаратная защита от DDoS атак, система антивирусной защиты.
Ошибки персонала	Обучения персонала. Система текущего и последующего внутреннего контроля. Оперативная актуализация нормативной базы. Упрощение и чёткая регламентация трудовых функций. Автоматизация деятельности.

Сбои информационных систем	Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности и планов экстренного реагирования. Фиксация и расследование случаев нарушения работоспособности систем. Служба технической поддержки внутренних пользователей. Холодный и горячий резерв техники. Система полного резервного копирования.
Повреждение имущества	Страхование имущества Банка. Соблюдение правил пожарной безопасности.
Ненадлежащая организация деятельности	Процедуры предварительного согласования любых новаций, оценка деятельности органов управления службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита. Процедуры планирования и контроля расходов осуществляются подразделением, независимым от подразделений, фактически осуществляющих операции. Регламентация процедур подготовки стратегических улучшений (с выделением в отдельный блок процедур стратегических улучшений информационной безопасности) с учётом мнения органов управления.

По состоянию на отчётную дату, требования к капиталу в отношении операционного риска составили 185 631 тыс. рублей. Для расчёта требований к капиталу использовались следующие величины доходов (средние за предшествующие дате расчёта 3 года):

- чистые процентные доходы: 588 672 тыс. рублей.
- чистые непроцентные доходы: 648 867 тыс. рублей.

4.4. Риск концентрации.

Значительным риском в деятельности любой кредитной организации является риск концентрации, возникающий в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и способности продолжать свою деятельность.

Источником риска концентрации является сосредоточение активов на одном контрагенте, отрасли, стране либо регионе, либо в одной иностранной валюте.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики, резкого изменения курсов валют и иных негативных экономических факторов, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов концентрации кредитного риска и выполнения размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль риска концентрации. Используемые Банком подходы к оценке концентрации рисков основываются на требованиях Банка России. Фактические значения расчётных сведений раскрыты в форме 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций".

Управление риском концентрации Банк осуществляет в рамках управления значимыми для Банка рисками.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль уровня риска концентрации. Основным инструментом, который использует Банк для управления и ограничения риска концентрации, является установление лимитов и контроль их исполнения.

В целях минимизации риска концентрации в Банке осуществляется ежедневный контроль за уровнем и динамикой показателей обязательных нормативов концентрации кредитного риска, за выполнением размеров (лимитов) открытых валютных позиций, установленных Банком России; контроль кредитного и гарантийного портфелей Банка для

выявления риска концентрации по географическому признаку и видам экономической деятельности заемщиков, а также по видам иностранных валют.

4.5. Управление капиталом.

Система управления капиталом в Банке создана с целью обеспечения приемлемого уровня достаточности капитала для укрепления финансовой устойчивости Банка, обеспечения непрерывности и стабильности деятельности Банка.

Целью процесса управления капиталом является привлечение и поддержка достаточного объема капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе с учетом текущих обстоятельств деятельности Банка и исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегическими планами развития Банка, установленных Банком России требований к капиталу и к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

Управление капиталом осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом Банка предусматривает, в том числе:

- реализацию стратегических целей, определяемых Советом директоров Банка,
- поддержание на постоянной основе приемлемого уровня принимаемых и потенциальных Банком рисков с целью снижения их негативного воздействия на деятельность Банка,
- управление собственными средствами (капиталом) Банка и обеспечение приемлемого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков,
- обеспечение достаточности капитала всех уровней и установленных надбавок к нему, в объеме, не ниже требований Банка России.

Процесс управления капиталом представляет собой определение его необходимой величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины принимаемых рисков, соблюдения установленных пропорций между различными элементами капитала.

Для управления капиталом Банк использует следующие методы:

- обязательное выполнение нормативных требований к минимальному размеру собственного капитала и экономических нормативов деятельности Банка, предполагающих установление зависимости ряда активных операций Банка от объема собственного капитала;
- планирование капитала и управление внешними источниками капитала;
- комплексное управление рисками и мониторинг системы управления рисками и капиталом;
- управление прибылью;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.

При определении совокупного объема необходимого капитала и для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует методологию Банка России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением обязательных нормативов достаточности капитала осуществляется ежедневно. Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала включается в состав периодической отчетности органам управления Банка.

Изменения в политику по управлению капиталом в отчетном периоде не вносились.

В течение отчетного периода в качестве выплат в пользу акционеров признано дивидендов на 40 500 тыс. рублей. Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	2017 год	2016 год
Наличные средства	261 273	334 373
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	194 530	97 299
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
-Российской Федерации	597 333	1 003 853
-других стран	14 513	21 448
Средства в клиринговых организациях	51 954	69 914
Сформированные резервы по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах	-326 101	-326 101
Итого денежных средств и их эквивалентов	793 502	1 200 786

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

Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном году не проводились.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, приведена в п.3.2. «Принципы, методы оценки и учета отдельных операций и событий».

5.3. Чистая ссудная задолженность.

	2017 год		2016 год	
	Ссудная задолженность	УОКХ	Ссудная задолженность	УОКХ
Операции с корпоративными клиентами	606 044	85 948	1 282 014	318 747
МСБ	2 630 610	1 524 769	2 631 071	983 215
Операции с физическими лицами	359 007	90 601	374 134	55 299
Межбанковские операции	3 250 000		2 600 000	
Денежные требования по биржевым операциям	0		0	
Учтенные векселя	0		90 985	
Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности	342 277		465 905	
Резервы на возможные потери	-1 103 851	-24 593	-1 177 488	-12 569
Итого чистой ссудной задолженности	6 084 087	1 676 725	6 266 621	1 344 692

Прочие требования, приравненные к ссудной задолженности, представлены переуступленными кредитами с отражением резервов в сумме фактически сформированных резервов по соответствующим ссудам. Урегулирование задолженности по договорам уступки прав требования рассматривается руководством как первоочередная задача для минимизации рисков несения потерь.

Далее представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности:

	2017 год		2016 год	
	Ссудная задолженность	УОКХ	Ссудная задолженность	УОКХ
Финансы	3 433 012	520	2 870 856	10 515
Строительство	937 536	830 409	670 988	459 093
Промышленное производство	289 605	108 219	525 883	125 281
Торговля	1 196 864	341 259	1 779 762	389 004
Металлургия	41 812	17 695	40 000	695
Энергетика и поставка ресурсов	0	0	10 000	25 335
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	135 025	1 000	278 007	16
Телекоммуникации и СМИ	198	887	109 958	1 955
Транспорт	77 876	42 539	12 324	30 450
Химическая промышленность	0	3 000		3 000
Услуги (кроме финансовых)	175 034	68 525	0	108 357
Прочее	541 969	189 164	771 831	148 261
Физические лица	359 007	98 101	374 500	55 299
Резервы на возможные потери	-1 103 851	-24 593	-1 177 488	-12 569
Итого чистой ссудной задолженности	6 084 087	1 676 725	6 266 621	1 344 692

Ниже представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

	2017 год		2016 год	
	Ссудная задолженность	УОКХ	Ссудная задолженность	УОКХ
Российская Федерация:	7 187 938	1 701 318	7 444 109	1 357 261
-Республика Адыгея	0	0	0	0
-Республика Башкортостан	0	0	0	0
-Республика Бурятия	0	0	0	0
- другие, в том числе:	7 187 938	1 701 318	7 444 109	1 357 261
Архангельская область	0	0	56 000	0
Астраханская область	0	0	0	0
Владимирская область	0	0	0	0
Воронежская область	452	0	135 754	0
Забайкальский край	0	0	0	0
Ивановская область	0	0	0	0
Калининградская область	0	0	0	0
Кемеровская область	165	0	217	0
Кировская область	0	0	0	0
Ленинградская область	210 650	92 587	139 931	66 385
Москва	3 298 875	71 980	2 699 047	40 381
Московская область	203 346	0	286 316	0
Мурманская область	0	0	0	0
Новгородская область	1 986	0	34	0
Новосибирская область	0	0	0	0
Псковская область	2 044	0	5 516	0
Республика Алтай	0	0	0	0
Санкт-Петербург	3 470 420	1 536 751	4 121 177	1 250 495

Смоленская область	0	0	0	0
Ставропольский край	0	0	0	0
Тамбовская область	0	0	0	0
Тверская область	0	0	0	0
Тульская область	0	0	0	0
Тюменская область	0	0	117	0
Страны СНГ	0	0	0	0
Страны ЕС и т.д.	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-1 103 851	-24 593	-1 177 488	-12 569
Итого чистой ссудной задолженности	6 084 087	1 676 725	6 266 621	1 344 692

Ниже представлена структура кредитного портфеля по срокам до полного погашения:

	2017 год	2016 год
Кредиты на 1 день	0	366
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	0	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	3 319 189	2 700 944
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	232 684	354 744
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	657 383	687 395
Кредиты на срок от 181 до 1 года	1 247 392	1 734 538
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	1 097 179	931 908
Кредиты на срок более 3 лет	226 039	356 120
Кредиты, просроченные по сроку окончания договора	408 072	678 094
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-1 103 851	-1 177 488
Итого чистой ссудной задолженности	6 084 087	6 266 621

5.4. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Предметы труда, полученные по договорам отступного	Долгосрочные активы для продажи	Нематериальные активы	Итого
Справедливая стоимость на 01.01.2016 г.	158 067	4 891	23 550	3 016	0	127 601	10 287	327 412
Приобретение			3 092	11 140		30 728	2 006	46 966
Выбытие		7 679	6 775	12 569		8 500		35 523
Переоценка	1 350					-11 738		-10 388
Амортизационные отчисления	7 117	-4 533	-697				1 242	3 129
Резервы на возможные потери						47		47
Справедливая стоимость на 01.01.2017 г.	152 300	1 745	20 564	1 587	0	138 044	11 051	325 291
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2016 г.	207 250	10 108	96 652	1 587	103	138 091	12 343	466 134
Накопленная амортизация	54 950	8 363	76 088				1 293	140 694
Резервы на возможные потери					103	47		150
Справедливая стоимость на 01.01.2017 г.	152 300	1 745	20 564	1 587	0	138 044	11 051	325 291
Приобретение		1 631	1 195	12 691		126 112	1 334	142 963
Выбытие	95 332	5 012	3 492	11 879		91 835		207 550
Переоценка	-12 346					-11 630		-23 976

Амортизационные отчисления	-34 348	-3 403	2 280				1 532	-33 939
Резервы на возможные потери						602		602
Справедливая стоимость на 01.01.2018 г.	78 970	1 767	15 987	2 399	0	160 089	10 853	270 065
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2017 г.	99 572	6 727	94 355	2 399	103	160 738	13 677	377 571
Накопленная амортизация	20 602	4 960	78 368				2 824	106 754
Резервы на возможные потери					103	649		752

Основные средства, нематериальные активы и иные объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не обременены залогом или иными обязательствами.

В категории долгосрочные активы, предназначенные для продажи отражено залоговое имущество полученное в качестве отступных по кредитным договорам (объекты недвижимости, предназначенные для продажи Банком).

Последняя переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи проведена по состоянию на 1 января 2018 года и отражена в бухгалтерском учете 29 декабря 2017 года.

Переоценка указанного имущества Банка проводилась независимым оценщиком ООО «Аудит-Стандарт». ООО «Аудит-Стандарт» (ИНН 7804068851 ОГРН 1037808007247) включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России» 18.01.2010г. за основным регистрационным номером записи 11001002668.

Для определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи оценщиком использован сравнительный подход. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на его сравнении с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними.

Для определения справедливой стоимости основных средств 10 амортизационной группы «Имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет» оценщиком использован сравнительный и доходный подходы и определена согласованная рыночная стоимость объектов недвижимости.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от его эксплуатации.

Определение рыночной стоимости указанных объектов произведено в соответствии с Федеральным законом РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ, Федеральными стандартами оценки, утвержденными Приказом Министерства экономического развития и торговли РФ (Минэкономразвития России).

Расчет рыночной стоимости объектов оценки проводился в ценах, номинированных в рублях. При выделении итоговой стоимости оценщик округлил результаты расчетов до 5 %.

5.5. Прочие активы.

	2017 год	2016 год
Нефинансовые активы всего,	38 313	55 627
в т.ч.		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и платежных сервисов	8 121	1 425
Требования по получению процентов	23 985	47 341
Требования по прочим операциям	986	99
Дисконты по векселям	0	553
Расчеты по налогам и сборам	1 409	1 382
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	2 231	1 795

Расходы будущих периодов по другим операциям	1 581	3 032
Финансовые активы	0	0
Итого прочие активы	38 313	55 627

Структура прочих активов по видам валют на конец 2017 года.

	В рублях РФ	В долларах США	В иных валютах
Требования по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и платежных сервисов	9 812	9	162
Обязательства по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и платежных сервисов	751	690	124
Требования по получению процентов	98 768	5	1
Требования по прочим операциям	18 959	0	0
Дисконты по векселям	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1 409	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 897	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 581	0	0
Резерв под обесценение	95 725	0	0
Итого прочие активы	38 950	-676	39

Структура активов по видам валют на конец 2016 года.

	В рублях РФ	В долларах США	В иных валютах
Требования по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и платежных сервисов	2 171	9	103
Обязательства по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и платежных сервисов	70	488	92
Требования по получению процентов	141 660	81	1
Требования по прочим операциям	18 879	0	0
Дисконты по векселям	0	553	0
Расчеты по налогам и сборам	1 382	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 866	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 032	0	0
Резерв под обесценение	115 460	0	0
Итого прочие активы	55 460	155	12

Ниже представлена структура прочих активов по срокам до погашения:

	2017 год	2016 год
На 1 день	8 865	57 657
На срок от 2 до 7 дней	0	0
На срок от 8 до 30 дней	5 301	63 502
На срок от 31 до 90 дней	38 917	3 444
На срок от 91 до 180 дней	5 697	1 059
На срок от 181 до 1 года	840	650
На срок от 1 года до 3 лет	634	1 417
На срок более 3 лет	133	788
Просроченные	73 651	42 570
Резерв под обесценение	95 725	115 460
Итого прочие активы	38 313	55 627

В дебиторскую задолженность на конец 2017 года, оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, включаются расходы будущих периодов за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 765 тыс. рублей, расходы будущих периодов по расчетам с поставщиками товарно-материальных ценностей и услуг в сумме 2 тыс. рублей.

5.6. Средства клиентов.

	2017 год	2016 год
Государственные и общественные организации	0	0
- текущие счета	0	0
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 179 223	2 510 161
- текущие счета	1 847 037	2 178 591
- депозиты	242 186	241 570
- субординированные депозиты	90 000	90 000
Индивидуальные предприниматели	354 230	303 130
- текущие счета	49 906	39 664
- депозиты	304 324	263 466
Физические лица	3 355 180	3 623 812
- текущие счета (вклады до востребования, остатки на текущих счетах, в том числе для расчетов по пластиковым картам)	280 887	288 390
- срочные депозиты	3 074 293	3 335 422
Аккредитивы к оплате	46 343	45 253
Прочие средства клиентов	470	239
Итого средства клиентов	5 935 446	6 482 595

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017 год	2016 год
Торговля	3 452 985	683 187
Строительство	503 468	354 111
Промышленность	477 449	613 126
Наука, здравоохранение и образование	257 404	202 819
Недвижимость	92 744	8 978
Транспорт и связь	92 604	59 302
Физические лица	49 039	3 678 403

Прочее	1 009 753	882 669
Итого средства клиентов	5 935 446	6 482 595

5.7. Выпущенные долговые обязательства.

Структура и объём выпущенных ценных бумаг представлена ниже:

	2017 год	2016 год
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	7 162
Беспроцентные векселя	12 164	65 829
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	12 164	72 991

Неисполненные на отчётную дату обязательства Банка по ценным бумагам отсутствуют.

5.8. Прочие обязательства.

	2017 год	2016 год
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	97 699	158 478
Расчеты по налогам и сборам	5 736	6 706
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 904	401
Расчеты с прочими кредиторами	4 168	17 863
Обязательства по уплате процентов, купонов	27 597	65 611
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	592	25 924
Обязательства по прочим операциям	19 504	16 590
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	21 828	12 318
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	12 370	13 065
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Финансовые обязательства	0	0
Итого прочие обязательства	97 699	158 478

Структура прочих обязательств по видам валют за 2017 год:

	В рублях РФ	В долларах США	В иных валютах
Расчеты по налогам и сборам	5 736	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 904	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	4 168	0	0
Обязательства по уплате процентов, купонов	27 382	94	121
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	592	0	0
Обязательства по прочим операциям	19 503	1	0
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	21 828	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	12 370	0	0
Итого прочие обязательства	97 483	95	121

Структура прочих обязательств по видам валют за 2016 год:

	В рублях РФ	В долларах США	В иных валютах
Расчеты по налогам и сборам	6 706	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	401	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	17 863	0	0
Обязательства по уплате процентов, купонов	65 179	231	201
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	25 916	0	8
Обязательства по прочим операциям	16 590	0	0
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	12 318	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	13 065	0	0
Итого прочие обязательства	158 038	231	209

Ниже представлена структура прочих обязательств по срокам до погашения:

	2017 год	2016 год
На 1 день	37 062	13 375
На срок от 2 до 7 дней	2 379	570
На срок от 8 до 30 дней	10 150	47 834
На срок от 31 до 90 дней	18 143	42 229
На срок от 91 до 180 дней	16 304	44 498
На срок от 181 до 1 года	11 414	7 871
На срок от 1 года до 3 лет	2 247	875
На срок более 3 лет	0	1 226
Просроченные	0	0
Итого прочие обязательства	97 699	158 478

5.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям.

	2017 год	2016 год
по банковским гарантиям и поручительствам	15 412	8 845
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	532	191
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	8 649	3 533
Итого на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	24 593	12 569

5.10. Уставный капитал.

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)		Обык- новенные акции (тыс. руб.) ¹	Прив- илегиро- ванные акции (тыс. руб.) ²	Эмиссион- ный доход, полученный при выпуске обыкновен- ных акций (тыс. руб.) ¹	Эмиссион- ный доход, полученный при выпуске привилегир- ованных акций (тыс. руб.) ²
	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции				
На 1 января 2016 года	202 000	15 000	202 000	15 000	262 432	285 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0

¹ Включаются в состав источников основного капитала

² Включаются в состав источников дополнительного капитала

Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2017 года	202 000	15 000	202 000	15 000	262 432	285 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	202 000	15 000	202 000	15 000	262 432	142 500

Далее приведена информация о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций, а также их номинальной стоимости

Категория, тип, регистрационный номер выпуска акций	Номинальная стоимость, рублей	Количество объявленных акций	тыс. штук	
			Количество размещенн ых акций	Количество оплаченных акций
Обыкновенные акции, регистрационный номер 10200052B	1	812 500 (в том числе 65 000 тыс. штук, которые Банк вправе разместить путем конвертации в них привилегированных акций типа А)	202 000	202 000
Привилегированные акции, регистрационный номер 20100052B	1	57 500	7 500	7 500
Привилегированные акции типа А, регистрационный номер 20200052B	1	57 500	7 500	7 500

Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своих представителей;
- избирать и быть избранными в органы управления Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- передавать права, предоставляемые акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- продать акции, решение о приобретении которых принято Банком, а Банк обязан приобрести их. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их приобретении Банком, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям;
- в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах», требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, а также требовать сведения о цене и порядке осуществления выкупа;
- Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава этих органов, и на должность Генерального директора – Председателя Правления Банка.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, Ревизионной комиссии или Генерального директора – Председателя Правления Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав этих органов, а также кандидата на должность Генерального директора – Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок подачи предложений в повестку дня годового общего собрания акционеров и кандидатов в органы управления Банка, а также возможные случаи отказа Советом директоров во включении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и кандидатов в список кандидатур для голосования определяются требованиями статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах».

В случае принятия Советом директоров решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения, акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка;

- в случае ликвидации Банка на получение части имущества Банка оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, пропорционально числу имеющихся у них акций;
- в случае размещения Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, - преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа);
- в случае размещения Банком посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, - преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка этой категории (типа), если они голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

- требовать внесения в реестр акционеров Банка сведений о количестве и категории принадлежащих им акций, иных сведений, не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд;
- требовать от держателя реестра акционеров Банка подтверждения своего права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой;
- требовать от Банка предоставления в течение трех дней выписки из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, или справку о том, что акционер не включен в этот список;

- лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров и обладающие не менее чем 1 процентом голосов, имеют право требовать у Банка для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, имеют право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров Банка, а в случае если в течение установленного законодательством срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, – обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров;
- акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, имеют право требовать проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- в помещении исполнительного органа получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с документами Банка, за исключением документов, содержащих сведения, составляющие в соответствии с законодательством Российской Федерации банковскую тайну, которые должны быть предоставлены Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования Генеральному директору – Председателю Правления, а также на основании соответствующего требования получать копии указанных документов за плату, которая не может превышать затраты на их изготовление. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка, имеют право доступа к документам бухгалтерского учета.

Дополнительные требования к порядку предоставления документов, а также к порядку предоставления копий таких документов могут быть установлены законодательством Российской Федерации;

- акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Генеральному директору – Председателю Правления, члену Правления Банка, о возмещении причиненных ему и/или Банку убытков в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации, Устава, в случае если они не принимали участия в общем собрании акционеров или голосовали против принятия такого решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;
- обжаловать в суд решение Совета директоров Банка, принятое с нарушением требований законодательства Российской Федерации, Устава, в случае, если указанным решением нарушены права и/или законные интересы Банка или этого акционера;
- акционеры вправе оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иными федеральными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- акционер Банка, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других участников или третьих лиц права на акции, вправе требовать возвращения таких акций, перешедших к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате акций;
- вправе заключить между собой договор об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор), в соответствии с которым они обязуются

осуществлять эти права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления;

- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом, законодательством Российской Федерации, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, принятые в соответствии с их компетенцией.

Права владельцев привилегированных акций

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:
 - о реорганизации и ликвидации Банка;
 - об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
 - о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
 - по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Указанное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном размере;
 - иных вопросов, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- получать дивиденды по принадлежащим им привилегированным акциям в порядке и размере, определенном Уставом;
- получать часть имущества Банка, или его стоимость, в случае ликвидации Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом.

Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:
 - о реорганизации и ликвидации Банка;
 - об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
 - о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций типа А;
 - по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А. Указанное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям типа А в полном размере;
 - иных вопросов, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- получать дивиденды по принадлежащим им привилегированным акциям типа А в порядке и размере, определенном Уставом;

- получать часть имущества Банка, или его стоимость, в случае ликвидации Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- конвертировать принадлежащие им привилегированные акции типа А в обыкновенные акции на условиях, определенных Уставом и решением о выпуске привилегированных акций типа А;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом.

Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов рекомендованного Советом директоров Банка.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию и размер дивиденда на одну привилегированную акцию типа А составляет сумму из расчета процент годовых, определенный как ставка рефинансирования Банка России на 1 января года, следующего за отчетным, увеличенная на 3,5 пункта, от цены размещения одной привилегированной акции соответствующего выпуска, если общим собранием акционеров не объявлен больший размер.

Банк не вправе выплачивать дивиденды по привилегированным акциям типа А, если не выплачены дивиденды в полном объеме по привилегированным акциям.

Уставом Банка не предусмотрены ограничения на выплату дивидендов, на количество акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, а также по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

Ниже представлена информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Категория (тип) акций, которые могут быть размещены путем конвертации	Тип конвертируемого финансового инструмента	Количество, тыс.штук
Обыкновенные акции, Регистрационный номер 10200052В	Привилегированные акции типа А, регистрационный номер 20200052В	7 500

По состоянию на 1 января 2018 года все размещенные акции находятся в обращении.

Акции всех размещенных выпусков не допущены к открытым организованным торгам. Сделки между акционерами Банка возможны только на внебиржевом (неорганизованном) рынке ценных бумаг. По указанной причине Банк не раскрывает информацию о величине базовой и разводненной прибыли на акцию.

5.11. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	14 513	21 448
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 203	8 646
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	833	1 411
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 370	7 235

Объемы объектов кредитного риска в иностранной валюте не являются для Банка существенными, абсолютное большинство указанных активов (условных обязательств) формируется в рублях России.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы и расходы.

Наименование статей	2017 год	2016 год	Процент роста (снижения)
Процентные доходы:			
по кредитованию юридических лиц	590 397	724 972	-18.6%
по кредитованию физических лиц	66 721	93 383	-28.6%
по межбанковским кредитам	148 152	117 136	26.5%
по остаткам на корреспондентских счетах	5 852	12 851	-54.5%
по учтенным векселям банков	36	1 153	-
Итого процентные доходы	811 158	949 495	-14.6%
Процентные расходы:			
по срочным вкладам физических лиц	243 532	367 491	-33.7%
по срочным депозитам юридических лиц	20 923	21 260	-1.6%
по выпущенным долговым обязательствам (векселям)	381	1 047	-63.6%
по остаткам на расчетных (текущих) счетах клиентов	0	4	-100.0%
по размещенным средствам в банках с отрицательными процентными ставками	0	10	-
Итого процентные расходы	264 836	389 812	-32.1%

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

	2017 год	2016 год
Расходы по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности		

- по кредитам юридических лиц	785 770	801 446
- по кредитам физических лиц	90 669	49 323
- по договорам уступки/приобретения прав требования	141 900	167 855
- по средствам на кор.счетах	55 290	1 321
- по начисленным процентам по всем видам кредитных операций	88 521	45 869
Итого расходы по формированию резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 162 150	1 065 814
Доходы от восстановления резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности		
- по кредитам юридических лиц	937 847	438 831
- по кредитам физических лиц	62 381	88 294
- по договорам уступки/приобретения прав требования	62 320	197 571
- по средствам на кор.счетах	55 290	1 363
- по начисленным процентам по всем видам кредитных операций	93 307	29 892
Итого доходы от восстановления резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 211 145	755 951
Расходы по формированию резервов по прочим активам и обязательствам		
- по формированию резервов по не использованным кредитным линиям и предоставленным лимитам	170 891	161 556
- по выданным гарантиям	27 159	25 395
- по операциям на межбанковском рынке	55 579	0
- по авансовым платежам и расчетам за товары и услуги, используемым в операционной и хозяйственной деятельности	41 648	11 743
- по условным обязательствам не кредитного характера	118	0
- по принятому при реструктуризации ссудной задолженности имуществу	602	12 120
- по прочим активам и операциям	7 762	10 207
Итого расходы по формированию резервов по прочим активам и обязательствам	303 759	221 021
Доходы по формированию резервов по прочим активам и обязательствам		
- по формированию резервов по не использованным кредитным линиям и предоставленным лимитам	157 120	164 870
- по выданным гарантиям	28 920	20 745
- по операциям на межбанковском рынке	50 750	0
- по авансовым платежам и расчетам за товары и услуги, используемым в операционной и хозяйственной деятельности	45 688	9 867
- по условным обязательствам не кредитного характера	118	508
- по принятому при реструктуризации ссудной задолженности имуществу	0	12 073
- по прочим активам и операциям	8 640	10 568
Итого доходы по формированию резервов по прочим активам и обязательствам	291 236	218 631

6.3. Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о прибылях и убытках.

При подготовке годовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты, отражаются по официальному курсу Банка России на дату операции. Результат операций отражается в отчете о прибылях и убытках по статье чистые доходы от операций с иностранной валютой.

	2017 год	2016 год
Доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	1 050 038	1 777 296
Расходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	986 404	1 440 472
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63 634	336 824

Результат переоценки балансовых активов и обязательств, сформировавшихся в результате проводимых операций по официальному курсу Банка России, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

	2017 год	2016 год
Положительная переоценка статей балансовых статей в иностранной валюте	1 177 074	2 735 620
Отрицательная переоценка статей балансовых статей в иностранной валюте	1 136 938	3 007 990
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	40 136	-272 370

6.4. Комиссионные доходы и расходы.

Наименование статей	2017 год	2016 год	Процент роста (снижения)
Комиссионные доходы:			
комиссии за ведение счетов и проведение расчетов юридических лиц	98 825	93 606	5.6%
комиссии за конверсионные операции с иностранной валютой	34 981	36 822	-5.0%
комиссии за осуществление валютного контроля	7 637	9 196	-16.9%
комиссии по кассовым операциям	38 604	36 617	5.4%
комиссии по операциям с пластиковыми картами	23 849	25 255	-5.6%
комиссии за операции денежных переводов физических лиц	3 726	3 975	-6.3%
комиссии за выдачу банковских гарантий	44 060	40 289	9.4%
комиссии по операциям с таможенными картами	468	811	-42.3%
комиссии за инкассацию	2 463	2 529	-2.6%
прочие комиссионные доходы	436	14 146	-96.9%
Итого комиссионные доходы	255 049	263 245	-3.1%
Комиссионные расходы:			
комиссии по расчетным операциям банков-корреспондентов и других платежных агентов	10 197	11 167	-8.7%
комиссии по операциям с пластиковыми картам	9 898	11 622	-14.8%
комиссии за инкассацию денежной наличности	1 360	1 318	3.2%
прочие уплаченные комиссии (по операциям с наличной и безналичной валютой, комиссии по депозитарным операциям и пр.)	2 589	1 546	67.4%
Итого комиссионные расходы	24 044	25 653	-6.3%

6.5. Прочие операционные доходы.

Наименование статей	2017 год	2016 год	Процент роста (снижения)
от сдачи в аренду сейфовых ячеек	6 734	6 935	-2.9%
доходы за подключение систем дистанционного банковского обслуживания	2 399	3 326	-27.9%
консультационные и прочие доходы при обслуживании клиентов	8 575	8 026	6.8%
операционные доходы по кредитным операциям	3 072	3 332	-
доходы за посреднические и агентские услуги	1 811	4 909	-
от выбытия (реализации) имущества	462	2 196	-79.0%
доходы по привлеченным депозитам физических лиц	3 715	6 229	-
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	3	101	-97.0%
другие доходы	4 023	4 693	-14.3%
Итого прочие операционные доходы	30 794	39 747	-22.5%

6.6. Операционные расходы.

Наименование статей	2017 год	2016 год	Процент роста (снижения)
расходы на содержание персонала	353 933	388 749	-9.0%
расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	13 336	16 029	-16.8%
расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 466	6 367	-29.9%
расходы на аренду офисных помещений и оборудование	90 875	106 598	-14.7%
расходы содержание офисных помещений	24 288	24 441	-0.6%
расходы на приобретение ТМЦ	3 080	2 786	10.6%
расходы на охрану	25 607	25 610	0.0%
плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 081	4 020	-23.4%
расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 863	7 255	-19.2%
расходы на страхование имущества, в том числе на уплату страховых взносов в фонд страхования вкладов физических лиц	74 679	45 877	62.8%
от операций с предоставленными кредитами	245 574	154 834	58.6%
по выбытию (реализации) имущества	195	86	126.7%
реклама	3 554	3 334	6.6%
прочие	53 465	48 140	11.1%
Итого операционные и административно- управленческие расходы	901 996	834 126	8.1%

Сведения о списочной численности персонала:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Списочная численность персонала, в том числе	383	396
Численность работников, принимающих риски, в том числе	12	12
члены исполнительных органов	5	5

Списочная численность в 2017 году снизилась на 13 человек или на 3,3% в связи со структурными изменениями.

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	278 787	306 557
Прочие расходы (расходы, связанные с перемещением, переподготовка кадров)	162	200
Прочие затраты (начисления на ФОТ и другие выплаты в бюджет и внебюджетные фонды)	74 984	81 992
Итого	353 933	388 749

Принципы и методика определения фиксированного и нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов, сотрудников, принимающих риски, и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками, содержатся в Положении «О системе оплаты труда ПАО «Энергомашбанк».

В соответствии с правами, предоставленными Банку Инструкцией Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банком не создан. Функции подготовки решений Совета директоров по указанному направлению возложены на заместителя Председателя Совета директоров.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке не проводились.

За прошедший год решениями Совета директоров вносились изменения в систему оплаты труда 1 раз в связи с уточнение подходов к вознаграждению сотрудников, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и клиентских подразделений.

Утверждённая Советом директоров система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, нефиксированное вознаграждение применяется к сотрудникам, принимающим риски, и лицам, с которыми заключено специальное соглашение о премировании.

Величина фиксированной части оплаты труда в общей величине оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками, составляет более 50% и директивно не зависит от финансового результата Банка в целом. На практике, вознаграждение указанных подразделений полностью состоит из фиксированной части.

Величина вознаграждения подразделений, принимающих риски, и членов Правления корректируется в зависимости от показателей, характеризующих принимаемые риски. В части вознаграждения членов Правления основу этих показателей составляют показатели, используемые Банком России для оценки принимаемых кредитными организациями рисков. В части прочих подразделений – учитываются показатели, характеризующие принимаемые подразделениями риски (в соответствии с методиками Банка России), а также требования к формированию резервов Банком.

Нефиксированное вознаграждение также корректируется в зависимости от результатов деятельности Банка в целом. Применяемые показатели учитывают независимую оценку деятельности Банка, его конкурентные показатели, стабильность доходов и долю разовых доходов.

Дополнительно, к вознаграждениям сотрудников, имеющих право на получение нефиксированного вознаграждения, применяются директивные отсрочки выплат, которые в случае членов Правления достигают трёх лет.

Банк применяет только денежные формы вознаграждения работникам.

Ниже представлены сведения о выплатах работникам, принимающим риски, за отчётный период:

	Члены исполнительных органов	Прочие работники, принимающие риски
Количество работников, получивших нефиксированные выплаты (чел.), в том числе		1
получивших премии		1
получивших выплаты при приёме на работу		
получивших выходные пособия		
Объём выплат нефиксированного характера, в том числе		1 766
премии		1 766
выплаты при приёме на работу		
выходные пособия		
Объём выплат фиксированного характера	15 643	10 491
Общий объём выплаченного отсроченного денежного вознаграждения		725
Общий объём выплат, в отношении которых применялась рассрочка и корректировка		1 593
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения, в том числе		72
вследствие заранее установленных фактов корректировки		72
вследствие заранее не установленных фактов корректировки		

6.7. Возмещение (расход) по налогу.

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	14 525	-14 320
Налог на имущество	-3 791	-4 243
Земельный налог	-12	-5
Транспортный налог	-73	-146
НДС уплаченный	-8 189	-11 740
Госпошлина	-1 451	-1 162
Итого	1 009	-31 616

Суммы расходов и доходов связанных с изменением ставок налога и введении новых налогов:

В 2017 году в налоговом законодательстве Российской Федерации изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

6.8. Иная информация.

Деятельность Банка в отношении создания новых разработок и проведения научных исследований не является приоритетным направлением политики развития, но использование передовых технологий мы считаем важным условием достижения высокого качества обслуживания клиентов.

В области автоматизации банковской деятельности эмитент ставит перед собой задачу – поддерживать программное и техническое обеспечение банковских процессов на современном уровне.

В области развития технологий банк исходит из стратегии повышения качества обслуживания клиентов. В этом направлении банк предлагает различные виды дистанционного обслуживания корпоративных клиентов с помощью систем Банк-клиент, Интернет-клиент, Телефон-клиент, Монитор-клиент, e-mail и sms-информирования.

С целью повышения эффективности деятельности продолжается работа по автоматизации бизнес-процессов как по оказанию услуг клиентам банка, так и внутрибанковских операций и управленческих процедур.

Расходы на внедрение новых технологий включаются отдельной статьей в бюджет банка, исходя из их приоритетности.

В отчетном периоде не осуществлялись затраты в области развития технологий и автоматизации банковских процессов за счет собственных средств. Финансирование научно-технического развития за счет собственных средств не производились.

В клиентском портфеле Банка отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которым в отчетном году превысили 10 % от суммы общих доходов.

Банк не имеет судебных решений, которые могут повлечь возникновение условных обязательств некредитного характера. Признанные в бухгалтерском учете условные обязательства некредитного характера на 1 января 2018 года отсутствуют (на 1 января 2017 года признанные в бухгалтерском учете условные обязательства некредитного характера составляли 21 373 тыс. рублей).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

7.1. Подходы к оценке достаточности капитала.

Банк не применяет продвинутые подходы к оценке достаточности капитала в ходе обычной деятельности руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

7.2. Информация об уровне достаточности капитала.

		2017 год	2016 год
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на конец отчетного периода	нормативное значение 4.5 %	13.1 %	9.3 %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) - среднее значение		11.3 %	10.7 %
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) на конец отчетного периода	нормативное значение 6.0 %	13.1 %	9.3 %
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) - среднее значение		11.3 %	10.7 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) на конец отчетного периода	нормативное значение 8.0 %	16.6 %	13.3 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) - среднее значение		16.0 %	14.7 %

Банк не допускал нарушение норматива достаточности капитала в отчетном периоде.

Нормативы достаточности базового и основного капитала на конец отчетного периода на 14% выше, чем средние значения указанных нормативов за 2017 год. Причиной отклонения является факт снижения активов и условных обязательств кредитного характера, взвешенных по уровню риска.

7.3. Информация о резервах на возможные потери.

В составе капитала отсутствуют доходы и расходы, не признанные в «Отчёте о совокупном финансовом результате».

7.4. Пояснения к информации об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	<u>24, 26</u>	621 932	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	464 432	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	464 432
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	157 500	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46, 47</u>	153 750
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	5 935 446	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	90 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	33 500
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	33 500
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»,	<u>10</u>	109 976	X	X	X

	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 853	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 682	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	8 682
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 171	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	2 171
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные	<u>37,</u> <u>41.1.2</u>	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	6 421 880	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

По состоянию на отчетную дату значения обязательных нормативов составили:

	фактическое значение, %	нормативное значение, %
H1.1 Норматив достаточности базового капитала банка	13.06	min 4.50
H1.2 Норматив достаточности основного капитала банка	13.06	min 6.00
H1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	16.59	min 8.00
H2 Норматив мгновенной ликвидности	30.25	min 15.00
H3 Норматив текущей ликвидности	143.88	min 50.00
H4 Норматив долгосрочной ликвидности	44.57	max 120.00
H6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	16.56	max 25.00
H7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	227.61	max 800.00
H9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	0.16	max 50.00
H10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам	0.61	max 3.00
H12 Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0.00	max 25.00
H25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	0.78	max 20.00

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс.рублей	7 230 496	7 895 991
Величина балансовых активов для целей расчета финансового рычага, тыс.рублей	7 184 346	7 771 600
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.рублей	8 472 997	8 845 303
Основной капитал, тыс.рублей	944 731	793 813
Значение показателя финансового рычага на дату окончания периода, процент	11.1	9.0
Среднее с начала года, процент	11.0	11.3

Отклонение между величиной активов для целей расчета финансового рычага и активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) объясняется различной методикой расчета данных показателей, а именно составом производимых вычетов при расчете указанных показателей.

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма активов (прежде всего средства в кредитных организациях за минусом сформированных резервов и чистая ссудная задолженность), условные обязательства кредитного характера за минусом резервов, а также сумма основного капитала, покрывающая риски по данным операциям.

Показатель «финансовый рычаг» с начала года вырос на 23,3 % за счет роста значения основного капитала (19 %) при одновременном снижении балансовых активов и внебалансовых требований под риском (-4,2 %).

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей отсутствуют.

10. Сделки по уступке прав требования.

Банк не совершает сделки по уступке прав требования специальным обществам.

Одновременно, Банк исполняет функции первичного кредитора и проводит уступку прав требования ипотечным агентствам в целях обеспечения надлежащей срочности кредитного портфеля Банка. В соответствии с типовыми условиями соглашений, права требования, обеспеченные ипотекой, передаются ипотечному агентству полностью. Ипотечное агентство вправе предъявить Банку требование об обратном выкупе в случае выявления несоответствия переданных требований стандартам агентства.

Уступка прав требования отражается Банком в учёте в соответствии с Учетной политикой Банка. Любые требования и обязательства, вытекающие из сделок уступки, оцениваются Банком с применением типовых методик оценки кредитного риска, применяемых к любым заёмщикам Банка.

В отчётном периоде Банк не проводил операции с ипотечными агентствами.

В следующем отчётном периоде Банк не планирует переуступать права требования ипотечным агентствам.

11. Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указана информация по операциям со связанными сторонами:

за 2017 год	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки			
Ссуды, в т.ч.:	2 844	3 580	6 424
Просроченные ссуды	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	260	103	363
Средства клиентов	20 739	5 795	26 534
Субординированные кредиты	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и лимиты "овердрафт"	4 489	1 355	5 844
Выданные гарантии и поручительства	0	505	505
Доходы и расходы			
Процентные доходы всего, в т.ч.:	511	675	1 186

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	511	675	1 186
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы всего, в т.ч.:	1 165	55	1 220
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 165	55	1 220
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 499	112	2 611
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	71	647	718
Комиссионные и операционные расходы (без учета расходов на оплату труда и иных вознаграждений)	6 412	27 808	34 220
Выплаченные вознаграждения	43 187	0	43 187

за 2016 год	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки			
Ссуды в т.ч.:	4 153	188 418	192 571
просроченные ссуды	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	194	1 885	2 079
Средства клиентов	3 708	65 525	69 233
Субординированные кредиты	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	18 948	18 948
Безотзывные обязательства	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и лимиты «овердрафт»	6 792	18 948	25 740
Выданные гарантии и поручительства	0	74 189	74 189
Доходы и расходы			
Процентные доходы всего в т.ч.:	629	30 121	30 750
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	629	30 121	30 750
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы всего в т.ч.:	6 736	12 218	18 954
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6 736	12 218	18 954
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 537	3 972	10 509
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	177	5 722	5 899
Комиссионные и операционные расходы (без учета расходов на оплату труда и иных вознаграждений)	1 849	41 937	43 786
Выплаченные вознаграждения	52 517	0	52 517

Генеральный директор
Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 февраля 2018 г.



Ветров

Г.И. Ветров

Лапина

В.И. Лапина

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	05437279	52

ИНФОРМАЦИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

по состоянию на 01.01.2018г.

ПАО "ЭНЕРГОСНАБАНК"
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
197110, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПЕТРОВЗВОДСКАЯ, 11, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409115
Месячная (квартальная) (Полугодовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Простроченная задолженность					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					Простроченная задолженность					расчетный	расчетный с учетом обесценения	Оактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого			II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	673655	347467	0	0	0	326188	0	0	0	87	326188	87	326188	0	0	0	0	326188
1.1	корреспондентские счета	611846	285745	0	0	0	326101	X	X	X	X	326101	X	326101	0	0	0	0	326101
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с осуществлением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	61804	61717	0	0	0	87	0	0	0	87	87	87	87	87	0	0	0	87
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3571423	100521	1797972	734363	51742	886825	65145	0	0	412615	1111802	1000834	1045057	48830	85220	30095	880912	

2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	606044	0	139391	264510	0	202143	0	0	0	202143	275355	230469	230469	1251	27075	0	202143
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	342277	0	0	0	0	342277	0	0	0	0	342277	342277	342277	0	0	0	342277
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	5776	398	935	3784	0	659	0	0	0	629	2536	2542	2542	10	1867	0	665
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	62020	443	8647	11302	0	41628	2319	0	0	34620	X	X	41623	240	2355	0	41628
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2555306	99680	1648999	454767	51742	300118	62826	0	0	175223	491634	425546	425546	47329	53923	30095	294199
2.8.1	в том числе учтенные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	388777	52803	145215	34065	76732	79962	76372	0	0	69097	127346	118575	149136	4358	4395	64917	75466
3.1	жильные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23425	3477	4500	0	0	15448	0	0	0	15448	15613	15612	15612	164	0	0	15448
3.2	ипотечные ссуды	155505	18847	121758	14900	0	0	0	0	0	0	7771	4693	4693	3433	1260	0	0
3.3	автокредиты	4387	41	0	2500	0	1846	0	0	0	1846	2371	1925	1925	0	525	0	1400
3.4	иные потребительские ссуды	157426	30075	18258	16357	62535	30201	62175	0	0	19333	87574	82328	82328	740	2588	52849	26151
3.5	прочие активы	14017	0	0	0	0	14017	0	0	0	14017	14017	14017	14017	0	0	0	14017
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	34017	363	699	308	14197	18450	14197	0	0	18453	X	X	30561	21	22	12068	18450
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	4633855	500791	1943387	768428	128474	1292975	141517	0	0	481799	1565336	1119496	1520381	53188	89615	95012	1282566
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3844370	152120	1932906	753034	114277	892033	125001	0	0	413993	1222595	1102850	1102850	52917	85371	82944	881618
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 234-Н, всего	81166	0	81166	0	0	0	0	0	0	0	2693	2127	2127	2127	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	3000	0	3000	0	0	X	0	0	0	X	300	300	300	300	0	0	X

4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	208128	0	208128	0	0	0	0	0	0	0	22073	21797	21797	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	777338	0	364360	155000	50000	207978	0	0	0	X	279150	267315	267315	7912	21425	30000	207978
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	19380	0	19380	0	0	0	0	0	0	0	582	582	582	0	0	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	789485	348671	10201	15394	14197	400942	16516	0	0	67806	342741	16646	417531	271	4244	12068	400948
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	8140	0	1663	6477	0	0	0	0	0	0	1396	1396	1396	36	1360	0	0
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	68	0	68	0	0	0	0	0	0	0	2	2	2	2	0	0	0

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставляемым юридическим лицам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Заложность по ссудам, предоставляемым юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Заложность по ссудам, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	75304	788
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	75304	788
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	73582	736

2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1722	52
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели требований II категории качества	75304	788
3.2	портфели требований III категории качества	0	0
3.3	портфели требований IV категории качества	0	0
3.4	портфели требований V категории качества	0	0
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3954	3954
5.1	портфели требований I категории качества	0	X
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	3954	3954
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	374	4
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
7.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
8	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
8.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
9	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	3751	38
9.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
10	Требования в составе портфелей однородных требований, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	19	0
10.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требования	Скорректиро- ван- ный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	18264	213
1.1	железные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	0	0
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	16479	124
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	16479	124
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	16479	124
1.2.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.2.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	0	0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.3.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.3.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.3.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0

1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		0	0	0
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней		0	0	0
1.3.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней		0	0	0
1.4	прочая ипотека, всего, из них:		0	0	0
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей		0	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей		0	0	0
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		0	0	0
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		0	0	0
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		0	0	0
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		0	0	0
1.4.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней		0	0	0
1.4.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней		0	0	0
1.5	автокредиты, всего, из них:		0	0	0
1.5.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		0	0	0
1.5.1.1	ссуды без просроченных платежей		0	0	0
1.5.2	портфели ссуд без просроченных платежей		0	0	0
1.5.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		0	0	0
1.5.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		0	0	0
1.5.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		0	0	0
1.5.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		0	0	0
1.5.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		0	0	0
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:		1785	89	89
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		1785	89	89
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей		1785	89	89
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей		0	0	0
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		0	0	0
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		0	0	0
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		0	0	0
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		0	0	0
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		0	0	0
2	Заложность по ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		Х	Х	Х
2.1	военная ипотека I категории качества		0	Х	Х

2.2	портфели ссуд II категории качества	16479	124
2.3	портфели ссуд III категории качества	1795	89
2.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
2.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
3	Заложность по одорозным требоаниям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	336	336
3.1	портфели требоаний I категории качества	0	X
3.2	портфели требоаний II категории качества	0	0
3.3	портфели требоаний III категории качества	0	0
3.4	портфели требоаний IV категории качества	0	0
3.5	портфели требоаний V категории качества	336	336
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	28	1
4.1	требования по получению процентных доходов по одорозным требоаниям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0
5	Ссуды в составе портфелей одорозных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 234-П, всего:	0	0
5.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
6	Ссуды в составе портфелей одорозных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 234-П, всего:	0	0
6.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

Раздел 4. Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 233-П

Номер строки	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Активы, учитываемые на балансе до 1 года		
2	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	5546	555
3	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	471	94
4	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет		
5	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет		
6	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	103	103
7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	103	103

Раздел "Справочно:"

1. Объем предоставленных финансовым лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6050

в том числе:

1.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) 6
1.2. ипотечные ссуды 493
1.3. автокредиты 575
1.4. иные потребительские ссуды 4976
2. Объем предоставленных финансовым лицам ссуд, не погашенных в установленный договором срок в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 900

в том числе:

2.1. жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) 0

2.2. ипотечные ссуды 0

2.3. автокредиты 0

2.4. иные потребительские ссуды 900

3. Резерв на возможные потери (тыс. руб.):

3.1. расчетный резерв по ссудам III-у категорий качества 1165136

3.2. расчетный резерв с учетом обеспечения по ссудам III-V категорий качества 1049933

3.3. расчетный резерв по прочим потерям 0

3.4. фактически сформированный резерв по прочим потерям 0

4. Информация о ценных бумагах, учтенных на балансовых счетах, права на которые удостоверяются депозитариями

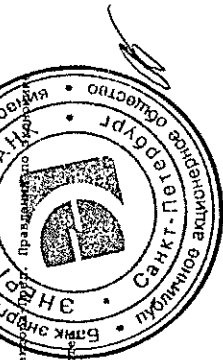
Номер строки	Примечание	Наименование депозитария	ИНН депозитария или код страны депозитария для нерезидентов	Номер лицензии депозитария	Количество ценных бумаг, шт.	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Итого (гр. 8 + гр. 9)

5. Требования по процентным доходам, учтенные на внебалансовых счетах (тыс. руб.) 89769

6. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, всего, из них:			X
1.1	Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13			
1.2	Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13			

Признак периода: _____



Зам. Ген. директора: _____

Главный бухгалтер: _____

Исполнитель: _____

Королюк Ольга Дмитриевна

303-89-21

12.02.2018

Ниренко В.Е.

Латина В.И.

Банковская отчетность	
Код кредитной организации (филиала)	Код территории по ОКТО
регистрационный номер	по ОКПО
(порядковый номер)	5437279
	40
	52

СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ
по состоянию на 01.01.2018г.

ПАО "ЭНЕРГОМАШБАНК"

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

197110, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПЕТРОВЗАВОДСКАЯ, 11, ЛИТ. А

Код формы по ОК/Д 0409155
Месячная

Раздел 1. Основные обязательства кредитного характера

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					Тыс. руб.		
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
											II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	475382	83307	328056	64019	0	0	18706	8848	8848	4576	4272	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	161104	1012	97247	62845	0	0	15246	5618	5618	1368	4250	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	46343	0	46343	0	0	0	463	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1127996	146541	953794	27661	0	0	15347	15208	15208	9428	5780	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	222372	36799	185475	98	0	0	1876	1876	1876	1855	21	0	0	
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	696876	130552	547462	18862	0	0	9436	9406	9406	5445	3961	0	0	
3.3	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	16000	0	16000	0	0	0	160	160	160	160	0	0	0	
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.5	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.7	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.8	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.9	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	1649721	229848	1328193	91680	0	0	34516	24056	24056	14004	10052	0	0	
6.1	со сроком более 1 года (сумма строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1)	383476	37811	282722	62943	0	0	17122	7494	7494	3223	4271	0	0	

тыс. руб.

6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	403376	10853	392523	0	0	0	0	3995	3995	3995	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	51597	0	51069	528	0	0	0	537	537	537	26	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	31224	0	30896	528	0	0	0	333	333	307	26	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	20373	0	20373	0	0	0	0	204	204	204	0	0	0
7.2.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	10825	0	10825	0	0	0	0	108	108	108	0	0	0
7.2.2	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.3	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.4	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.5	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.6	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.7	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2.8	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.5	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	5249	0	5249	0	0	0	0	52	52	52	0	0	0

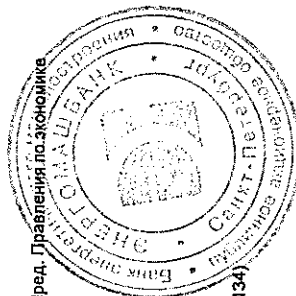
Раздел 2. Производные финансовые инструменты

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
		актива	обязательства		
1	2	3	4	5	6
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0
1.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0
2.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0

3	Фьючерс, всего в том числе с базисным активом:		0	0	0	0	0
3.1	иностранная валюта		0	0	0	0	0
3.2	драгоценные металлы		0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги		0	0	0	0	0
3.4	производные финансовые инструменты		0	0	0	0	0
3.5	другие		0	0	0	0	0
4	Своп, всего в том числе с базисным активом:		0	0	0	0	0
4.1	иностранная валюта		0	0	0	0	0
4.2	драгоценные металлы		0	0	0	0	0
4.3	процентная ставка		0	0	0	0	0
4.4	иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)		0	0	0	0	0
4.5	ценные бумаги		0	0	0	0	0
4.6	производные финансовые инструменты		0	0	0	0	0
4.7	другие		0	0	0	0	0
5	Прочие сделки		0	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, принятых в обеспечение по размещенным средствам и полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются депозитариями

Номер строки	Наименование депозитария	И-И-Н депозитария	Номер лицензии депозитария	Количество ценных бумаг, шт.	Стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещенным средствам, тыс. руб.	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8



Зам. Ген. директора-Пред. Правления по экономике Мирченко В.Б.

Главный бухгалтер Лапина В.И.

Исполнитель Тихонова Вера Вячеславовна
Телефон: 303-89-21(1134)
16.01.2018

Пронумеровано –
скреплено печатью

28/03/2018

Директор

ООО «Банковский аудит»

30.03.2018

