



Утверждено Советом директоров
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Протокол № 15 от 16 апреля 2024 г.

Председатель Совета директоров
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
И.Д. Иванов

2023

Годовой отчет

Калининград, 2024

Полное наименование Банка	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество
Дата первой регистрации в ЦБ РФ	27.12.1990
Регистрационный номер	1307
ОГРН	1023900000080
Генеральная лицензия ЦБ РФ	№ 1307 от 22.03.2016
Уставный капитал	1 233 333 193 (Один миллиард двести тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи сто девяносто три) рубля
ИНН	3906098008
КПП	390601001
БИК	042748701
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения	
ОКПО	22881700
ОКФС	16
ОКОГУ	1500010
ОКАТО	27401368000
ОКОПФ	12267
ОКВЭД	64.19
ОКТМО	27701000001

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников Банка от 16.07.2001 (протокол №1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» закрытое акционерное общество (КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ЗАО)) в результате реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) и является правопреемником КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (общества с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Банком России 27 декабря 1990 года, регистрационный № 1307, по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 29.07.2005 (протокол №7) изменен тип акционерного общества и наименования Банка на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол №10 от 03.10.2006) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Народный фонд» (протокол №б/н от 02.10.2006) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Народный фонд». Банк является правопреемником ОАО «Народный фонд» (ОГРН 1027739350440) в отношении его имущества, а также по правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Открытого акционерного общества «Народный фонд».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 17.12.2015 (протокол №26) наименование организационной формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество и КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

Приоритетные направления деятельности Банка

Коммерческий банк «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) – банк с более чем тридцатилетней историей. На протяжении всего периода своего функционирования банк развивался, следуя принципу органического роста и приоритету надежности. Период динамичного роста Банка начался в 2008 году и продолжается до настоящего времени. Банк последовательно выполнил в полном объеме три преемственные Стратегии развития: Стратегию развития 2008—2013 гг., Стратегию развития 2014—2018 гг. и Стратегию развития 2019—2021 гг. и с 2022 года осуществляет реализацию Стратегии 2022—2024 гг.

В период с 2022 года КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) организует свою деятельность в соответствии со Стратегией развития банка 2022–2024 гг., утвержденной Советом Директоров (Протокол №15 от 29 декабря 2021 г. и с изменениями – Протокол №9 от 21 декабря 2022 г.), которая построена на принципах преемственности по отношению к ранее действовавшим Стратегиям 2008-2013, 2014-2018, 2019-2021 годов.

В рамках Стратегии развития на период 2022–2024 годов банком реализуется бизнес-модель, согласно которой Банк способствует оказанию на комфортных и доброжелательных условиях качественных современных банковских услуг компаниям, предпринимателям и частным лицам, содействуя их экономическому росту и благополучию. Приоритетом, как для регионального банка, является создание условий для комплексного и устойчивого развития Калининградской области и повышения благосостояния ее жителей.

Присутствие Банка в регионе распространяется не только на региональный центр, но и на малые города области, что способствует распространению банковских услуг среди максимального числа представителей бизнеса и среди населения Калининградской области.

Банк неизменно следует принципу сбалансированного роста, предусматривающему планомерное наращивание работающих активов. Прирост срочных процентных активов обеспечивался темпами, соответствующими темпу прироста источников фондирования и капитала Банка. Банком сформированы вложения в реальный сектор экономики с приоритетом кредитования регионального бизнеса, а также вложения в приоритетные отрасли экономики страны путем приобретения ломбардных долговых ценных бумаг, что обеспечивает банку дополнительную степень надежности.

Банк обеспечивает финансовую устойчивость по всем ключевым показателям (качества активов, ликвидности и капитала). Качество вложений Банка соответствует установленным Советом Директоров критериям.

В период реализации Стратегии Банк обеспечивает решение задач, направленных на развитие конкурентных преимуществ для укрепления рыночных позиций Банка и увеличения доли присутствия на региональном рынке, повышения авторитета и узнаваемости бренда Энерготрансбанка в Калининградской области и за его пределами, обеспечения развития продуктовой линейки. В целях решения указанных задач особое внимание уделяется качеству бизнес-процессов и их совершенствованию, в том числе за счет их планомерной автоматизации и реализации проектов.

Концепция целевой бизнес-модели Банка заключается в специализации Банка на кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в Калининградской области, поддержании в составе активов Банка ограниченного портфеля первоклассных долговых инструментов региональных и федеральных органов власти, государственных корпораций, крупных коммерческих компаний. При этом Банк целенаправленно развивает банковские продукты, обеспечивающие рост непроцентных доходов в финансовом результате Банка.

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям экономики, Банк кредитует предприятия оптовой и розничной торговли, обрабатывающие производства, предприятия, осуществляющие деятельность с недвижимым имуществом, предприятия, оказывающие услуги транспорта и связи, строительные предприятия, предприятия по производству и распределению тепловой и электроэнергии.

Банком обеспечивается соблюдение требований Базельского комитета в части реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Банком обеспечено выполнение показателей капитала, структуры капитала, достаточности капитала, исходя из установленных предельных значений показателей рисков, их целевой структуры.

Банк обеспечивает реализацию подходов к распределению источников фондирования в целях формирования вложений, обеспечивая их соотнесение по срокам и объемам. Динамика объема депозитного портфеля коррелирует с динамикой ссудного портфеля. Банк не ожидает дефицита ресурсов, обеспечивая соотношение источников фондирования и вложений по срокам и объемам.

В соответствии со Стратегией развития банка на период 2022–2024 годы стратегическое видение Банка: Энерготрансбанк – эффективный и технологичный регионально значимый банк. Будучи единственным региональным банком в Калининградской области, Энерготрансбанк обеспечивает высокую скорость принятия решений, лучше всех учитывая особенности и потребности регионального бизнеса и частных лиц. Благодаря своей доступности для клиентов, является одним из наиболее востребованных финансовых институтов региона.

На протяжении реализации нескольких стратегий в Банке сформировалась устойчивая бизнес-модель, которую предполагается использовать и в будущем, адаптируя под меняющиеся условия. Ниже описаны основные бизнес-направления с указанием их роли и взаимозависимости друг с другом.

Кредитование корпоративных клиентов является ключевым бизнес-направлением, обеспечивающим развитие клиентской базы банка, позитивную динамику клиентских средств на банковских счетах, увеличение объемов продаж комиссионных продуктов и развитие конверсионных операций.

Необходимым условием увеличения объемов кредитования является привлечение вкладов населения. Возможность привлечения вкладов определяется наличием развитой сети структурных подразделений и использованием современных дистанционных форм коммуникации. Их развитием и поиском оптимальных решений банк активно занимается в период реализации действующей Стратегии развития. Стоимость заимствований на рынке, а также затраты на организацию и совершенствование каналов продаж, на обслуживание инфраструктуры сети оказывают влияние на результативность бизнес-направления «Кредитование» в целом.

Повышение общей эффективности деятельности в рамках целостной бизнес-модели обеспечивается за счет развития **расчетно-кассового обслуживания** (комиссионного бизнес-направления) и **валютно-обменного** бизнеса. Увеличение объемов продаж некредитных продуктов и продуктов валютно-обменного бизнеса напрямую зависит от количества клиентов, обслуживаемых в банке. Основным фактором привлечения корпоративных клиентов в банк является кредитование. Привлечение на обслуживание корпоративных клиентов способствует развитию клиентской базы физических лиц через зарплатные проекты, продажу банковских продуктов и использование клиентами сервисов, а также через VIP-сервис для собственников и руководителей обслуживаемых в Банке предприятий.

Клиенты, привлекаемые на обслуживание в банк в качестве заемщиков, являясь потребителями комиссионных продуктов, также стимулируют развитие общей ресурсной базы банка в результате перевода собственных оборотов в банк. Рост остатков на банковских счетах клиентов стимулирует рост общей величины процентных доходов банка за счет использования дополнительно привлекаемых средств для формирования процентных вложений (межбанковских кредитов и вложений в облигации).

Развитие некредитных продуктов и валютно-обменные операции способствуют продуктовому наполнению каналов продаж и сети, что в свою очередь снижает себестоимость привлекаемых с рынка ресурсов, направляемых на увеличение процентных ссудных вложений.

Таким образом, бизнес-направления Банка взаимосвязаны и взаимозависимы, что позволяет усиливать синергетический эффект и в результате повышать эффективность Банка в целом, в том числе, увеличивать прибыль на горизонте стратегического развития. Кроме того, наличие нескольких доходобразующих бизнес-направлений диверсифицирует структуру доходов, обеспечивая устойчивость и эффективность бизнеса банка.

Одной из приоритетных задач является развитие взаимодействия с руководством региона, государственными и общественными организациями по различным проектам для усиления роли Банка как социально-значимого кредитного учреждения, а также использование Банком статуса единственного опорного регионального Банка в Калининградской области и действия режима особой экономической зоны в регионе присутствия для увеличения перечня ключевых клиентов в клиентской базе Банка.

Положение Банка в банковской системе РФ

В соответствии с решением рейтингового комитета рейтингового агентства «Эксперт РА» от 04.12.2023, принятым на основании проведенного анализа финансового состояния, КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне «*губВВВ-*», прогноз по рейтингу изменен с развивающегося на стабильный.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, сильной позицией по капиталу, удовлетворительными показателями рентабельности, адекватным качеством активов, комфортной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой корпоративного управления. Несмотря на продолжающееся снижение объема средств крупнейшей группы кредиторов, ликвидная позиция банка сохраняется на комфортном уровне, в том числе за счет роста клиентской базы в сегменте РКО, что обуславливает изменение прогноза с развивающегося на стабильный.

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило Банку 31.08.2023 кредитный рейтинг на уровне «BBB-|ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, *прогноз по рейтингу «Позитивный»*.

Кредитный рейтинг обусловлен сильной позицией по капиталу, адекватной позицией по ликвидности и удовлетворительным качеством активов. «Позитивный» прогноз основывается на ожиданиях Агентства относительно будущего увеличения уставного капитала Банка; расширения клиентской базы и увеличения объемов комиссионных доходов по валютному обслуживанию; развития кредитных продуктов при консервативной оценке рисков и стабильности основных финансовых показателей.

В рейтинге Forbes «100 надежных банков – 2024» КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) занял 85 позицию.

По итогам 2023 года банковский сектор РФ представлен 324 банками, из них 13 системно значимых, 224 банка с универсальной лицензией и 100 банков с базовой лицензией. Институциональные изменения, наблюдавшиеся в течение года, связаны реорганизацией и процессом банковских поглощений (3 банка).

Экономическая ситуация на рынке Калининградской области и России в целом в 2023 году сформировалась под влиянием внешних факторов, реализовавшихся в течение 2022 года, на деловую и потребительскую активность, – в первую очередь, рост геополитической напряженности с одновременным введением и расширением санкций для России со стороны США и стран Евросоюза, включающих внешнеторговые и финансовые ограничения.

В 2023 году отмечается ухудшение внешних условий в части введения новых ограничений для внешней торговли. Влияние геополитической напряженности на условия внешней торговли и состояние рынка труда формируют значимые проинфляционные риски. Усиление внешних торговых и финансовых ограничений может дополнительно ослабить спрос на товары российского экспорта.

Охлаждение мировой экономики приводит к коррекции спроса на сырьевые товары, в том числе на нефть. Это один из основных факторов сокращения российского экспорта в последние месяцы 2023 года. С некоторым лагом это может сказаться на снижении поступлений от внешней торговли. При этом ожидается, что решения ОПЕК+ по ограничению добычи окажут в дальнейшем поддержку ценам на нефть. Импорт при этом также снижался, хотя и меньшими темпами, чем экспорт, в том числе за счет эффектов произошедшего ужесточения денежно-кредитной политики.

Экономическая активность продолжает расти по широкому кругу отраслей. Уверенный рост внутреннего спроса происходит за счет расширения частного спроса при сохранении государственного спроса на высоком уровне. Увеличение потребительской активности поддерживается ростом реальных заработных плат и кредитованием. В последние месяцы 2023 года усилилось устойчивое инфляционное давление, что объясняется более быстрым ростом внутреннего спроса по сравнению с возможностями расширения выпуска товаров и услуг. Повысились инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий.

Темпы роста экономики ограничиваются доступностью ресурсов, прежде всего, трудовых. Ситуация на рынке труда по-прежнему напряженная, особенно в трудоемких отраслях, в частности в металлургии, машиностроении, химической промышленности. Безработица вновь обновила исторический минимум, растет интенсивность использования рабочей силы. Невысокая географическая и межотраслевая мобильность рабочей силы является дополнительным структурным ограничением. Трудовые ресурсы, наряду с располагаемыми технологиями и мощностями, определяют объективные возможности экономики, которые задают ее потенциал.

Согласно данным Банка России, активы российских кредитных организаций за 2023 год увеличились на 20,0% до 167,9 трлн рублей на 1 января 2024 года, что несколько выше темпов прироста в 2022 году (+14,8%). Концентрация активов по банковскому сектору РФ сформировалась по итогам таким образом, что 78,4% активов приходится на TOP-10 первых банков, проранжированных по величине активов.

Во втором полугодии 2023 года было проведено повышение ключевой ставки в пять этапов (21.07.2023, 15.08.2023, 15.09.2023, 27.10.2023 и 15.12.2023) с 7,5% до 16% годовых, направленное на ужесточение денежно-кредитных условий. Вследствие этого произошло повышение процентных ставок на кредитно-депозитном рынке.

По итогам 2023 года на кредитном рынке реакция неоднородная. В отдельных сегментах кредитного рынка появились признаки замедления активности, однако общие темпы роста кредитования по-прежнему остаются высокими. Корпоративные кредиты выросли за 2023 год на 20,1%, что превышает аналогичный показатель за 2022 год (+14,3%). Высокими темпами по-прежнему растет кредитование населения, особенно ипотека. В розничном сегменте наблюдается существенный прирост за 2023 год на 23,0% по сравнению с аналогичным показателем за 2022 год (+9,5%).

Повышенный спрос корпоративного сектора на кредиты поддерживается как высокими ценовыми ожиданиями, так и ожиданиями относительно будущей динамики внутреннего спроса. Замедление необеспеченного потребительского кредитования в последние месяцы происходило в результате как увеличения процентных ставок, так и эффектов ранее принятых макроprudенциальных мер. Выдачи жилищных кредитов на рыночных условиях замедлились, но на высоком уровне остается объем выдач в рамках государственных льготных программ. При этом доля льготной ипотеки в жилищном кредитовании продолжает расти, по данным Банка России, на нее пришлось около 80% объема выданной ипотеки.

На депозитном рынке благодаря росту ставок приток средств усиливается. Вслед за ростом депозитных ставок увеличился приток средств населения в кредитные организации, в том числе за счет возврата части наличных денег на банковские счета. Одновременно продолжился переток средств с текущих счетов на срочные депозиты.

За 2023 год банки существенно нарастили бизнес, вышли на рекордные темпы кредитования и показали высокую прибыль. По итогам 2023 года чистая прибыль банков составила 3,3 трлн руб. против 134 млрд руб. по итогам 2022 года. Доля прибыльных банков по итогам 2023 года составила 90%, а количество таких банков составило 293 ед. из 324.

Положение Банка на банковском рынке Калининградской области

В течение 2023 года в банковской сфере Калининградской области (основного региона присутствия КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)) наблюдались институциональные изменения, которые связаны в основном со слиянием банков, изменением сети банковских отделений и офисов в целях оптимизации операционных расходов.

В целом по РФ число банковских точек присутствия возросло в течение 2023 года на 2,7% (за 2022 год снизилось на 7,4%, за 2021 год – на 6,2%). В Калининградской области количество точек присутствия в течение 2023 года увеличилось на 4,8%, что превышает уровень аналогичного показателя в целом по РФ, с учетом того, что в прошлом отчетном периоде наблюдалось сокращение числа офисов на 6,1%.

По итогам 2023 года в регионе работает 36 кредитных организаций со 175 точками присутствия. Насыщенность региона кредитными организациями составляет 3,48 банка или 16,93 ВСП на 100 тыс. населения, (для сравнения уровень 2022 года – 3,68 и 16,26 соответственно). Население региона по состоянию на 01.01.2024 оценивается 1 033,9 тыс. чел.

Экономическая ситуация в Калининградской области в течение 2023 года существенно определялась воздействием внешних факторов, в том числе с учетом особого геополитического положения региона. При этом экономическое положение Калининградской области, территории местонахождения основной части бизнеса Банка, в 2023 году характеризуется повышением основной части ключевых экономических показателей (согласно данным ФСГС) на фоне снижения индекса промышленного производства. Так, по итогам 2023 года в сравнении с итогами 2022 года произошло увеличение:

- грузооборота коммерческих перевозок грузов автотранспортом организаций всех видов экономической деятельности – на 12,1%;
- объема коммерческих перевозок грузов автотранспортом организаций всех видов экономической деятельности – на 64,6%;
- оборота розничной торговли – на 3,3%;
- оборота оптовой торговли – на 9,0%;
- объема платных услуг населению – на 4,0%;
- объем выполненных работ по виду деятельности «Строительство» - на 26,5%;
- объема перевозки пассажиров автомобильным транспортом общего пользования – на 1,2%;
- пассажирооборот автомобильного транспорта общего пользования – на 1,8%;

при одновременном снижении только индекса промышленного производства – на 5,3%.

Индекс потребительских цен вырос в декабре 2023 года на 8,2% по сравнению с декабрем 2022 года (в декабре 2022 году – 12,9% к декабрю 2021 года, в декабре 2021 года – 9,5% к декабрю 2020 года), при этом индекс цен на услуги увеличился за аналогичный период на 8,8%, на непродовольственные товары – на 7,7%, а на продовольственные товары – на 8,3%.

Базовый индекс потребительских цен, исключая изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов административного, событийного или сезонного характера, в декабре 2023 года по отношению к показателю на начало года составил 107,9% (в декабре 2022 года – 115,5%).

По предварительным данным ФСГС, реальные располагаемые денежные доходы в 2023 году увеличились на 5,6% к уровню 2022 года (по итогам 2022 года доходы сократились на 6,2% к 2021 году). При этом реальная заработная плата, рассчитанная с учетом индекса потребительских цен, по предварительным оценкам, по итогам 2023 года увеличилась на 7,4% по сравнению с итогами 2022 года (в 2022 году наблюдалось снижение на 3,5% по сравнению с аналогичным показателем 2021 года). Основную часть денежных доходов в 2023 году население региона расходовало на покупку товаров и оплату услуг – 89,5%, 15,6% доходов были направлены на оплату обязательных платежей и взносов, 0,7% – на прочие расходы, при этом часть средств взята населением из сбережений (прирост сбережений за 2023 год в регионе отрицательный – -5,8%).

Численность рабочей силы по итогам 2022 года составляет 559,86 тыс. чел. На конец декабря 2023 года в государственных центрах занятости населения состояло на учете 3849 незанятых трудовой деятельностью граждан, из них 2625 человек имели статус безработного. На конец декабря 2023 года уровень регистрируемой безработицы составил 0,5% от рабочей силы (экономически активного населения).

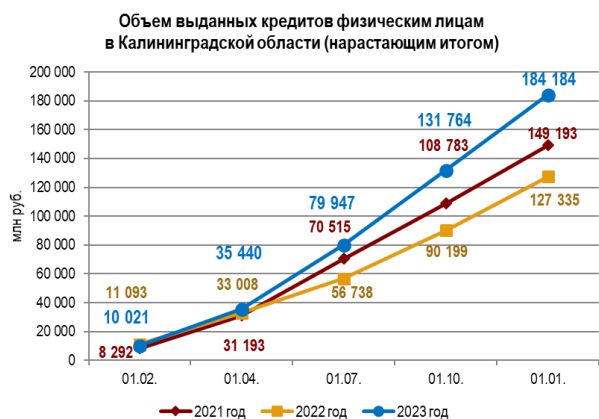
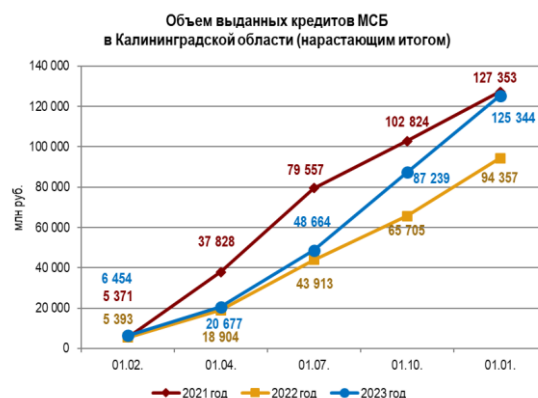
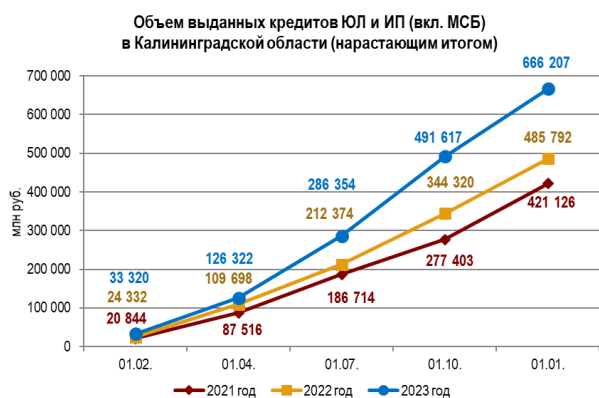
Количество организаций, учтенных в территориальном разделе Статрегистра по Калининградской области, за 2023 год сократилось на 2,0%, составив 32,96 тыс. единиц (по итогам 2022 года – 33,6 тыс. единиц). Наибольшее число организаций сосредоточено в торговле оптовой и розничной, ремонте автотранспортных средств и мотоциклов, строительстве, обрабатывающих производствах, деятельности по операциям с недвижимым имуществом, транспортировке и хранении. Количество индивидуальных предпринимателей возросло за рассматриваемый период на 6,0% до 33,4 тыс. единиц (по итогам 2022 года – 31,5 тыс. единиц).

Доля прибыльных организаций за 2023 год снизилась на 3,8 п.п. до 61,1% от общего числа организаций (кроме субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций, государственных и муниципальных учреждений), по итогам 2022 года доля прибыльных организаций составляла 64,9%.

Динамика основных финансовых показателей отражает влияние сложившейся ситуации в российской экономике на региональный банковский рынок. Согласно имеющимся на сайте Банка России сведениям на дату отчета, на основании ф.0409302, 0409303, 0409316¹ обязательной отчетности кредитных организаций и их ВСП по Калининградской области, в целом за 2023 год наблюдается прирост по всем показателям, а именно по кредитным (кредитный портфель корпоративных клиентов, в т.ч. МСБ, и частных клиентов) и по объему привлекаемых рублевых вкладов частных клиентов и депозитов корпоративных клиентов на фоне снижения объемов валютных вкладов и депозитов.

Наименование показателя	на 01.01.2023, млн руб.	на 01.01.2024, млн руб.	Прирост за 2023 год, %
Задолженность по кредитам ЮЛ и ИП	386 023	609 056	57,78%
<i>Задолженность по кредитам МСБ</i>	<i>71 691</i>	<i>105 130</i>	<i>46,64%</i>
Задолженность по кредитам ФЛ	178 926	217 122	21,35%
Вклады и другие привлеченные средства ФЛ	261 851	329 560	25,86%
<i>Вклады и другие привлеченные средства ФЛ в рублях</i>	<i>237 061</i>	<i>307 388</i>	<i>29,67%</i>
Депозиты юридических лиц	39 961	50 408	26,14%

Объем выдачи кредитов в Калининградской области проиллюстрирован нарастающим итогом на графиках ниже (совмещающих показатели за 2021—2023 годы, в течение которых проявлялись специфические экономические условия под влиянием пандемии и нарастания геополитической напряженности). Объем выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (включая МСБ) в течение 2023 года превысил аналогичный показатель как за 2021, так и за 2022 годы. Выдача кредитов непосредственно субъектам МСБ в Калининградской области по итогам 2023 года сложилась на уровне выше аналогичного показателя 2022 года, но незначительно ниже результатов по итогам 2021 года. Объем выдачи кредитов физическим лицам в Калининградской области отражает динамику, аналогичную объему выданных кредитов ЮЛ и ИП, превышая уровень за сопоставимый период как 2021 года, так и 2022 года.



По итогам 2023 года в Калининградской области объем выданных кредитов:

- юридическим лицам и ИП превышает уровень 2022 года за аналогичный период – на 37%;
- малому и среднему бизнесу выше уровня 2022 года – на 33%;
- физическим лицам выше уровня 2022 года за аналогичный период на 45%.

По вкладам и другим привлеченным средствам физических лиц за 2023 год в регионе наблюдается увеличение объема на 26% (с учетом вкладов в иностранной валюте, выраженных в рублевом эквиваленте). В целом по России за аналогичный период по сопоставимым показателям также сформировалось заметное увеличение объема вкладов и других привлеченных средств физических лиц (+24%).

Начиная с февраля 2023 года наблюдается увеличение объема вкладов и других привлеченных средств физических лиц в рублях ввиду того, что до настоящего времени несмотря на восстановление потребительской активности со стороны населения сохраняется приток средств населения на текущие счета и вклады в банках, которые могут быть направлены на

¹ источник: ф.0409302, 0409303, 0409316: рассмотрена территориальная привязка «Калининградская область». В форме отчетности кредиты группируются по месту нахождения заемщика (ЮЛ, ИП, ФЛ – резиденты), а депозиты – по месту привлечения денежных средств кредитными организациями, их филиалами и внутренними структурными подразделениями.

реализацию отложенного спроса или на совершение необходимых покупок. Также на увеличение объема вкладов и других привлеченных средств в рублях оказал влияние неоднократный рост ключевой ставки в 2 полугодии 2023 года.

Объем вкладов и других привлеченных средств физических лиц в Калининградском регионе в иностранной валюте, выраженный в рублевом эквиваленте, за 2023 год снизился на 11% за счет снижения привлекательности хранения или ограничения возможностей размещения средств в иностранной валюте во вклады, а также за счет значительных колебаний курса иностранной валюты по отношению к рублю в течение года.



Для сравнения (по данным ЦБ):

- доллар США: на 01.01.2023 – 70,3375 руб., на 01.01.2024 – 89,6883 руб. (127,5% к уровню 01.01.2023);
- евро: на 01.01.2023 – 75,6553 руб., на 01.01.2024 – 99,1919 руб. (131,1% к уровню 01.01.2023).

Доля рынка КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в Калининградской области по итогам 2023 года

Наименование показателя	Доля рынка Банка по итогам 2023 года
Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (вкл. предприятия МСБ)	1,2%
Кредитный портфель предприятий МСБ	5,2%
Кредитный портфель физических лиц	1,0%
Вклады и прочие привлеченные средства физических лиц	2,8%

Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

Совет директоров Банка осуществляет свои функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Банка, утвержденными общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Основными задачами Совета директоров Банка являются общее руководство деятельностью Банка, определение стратегии развития Банка, в том числе определение приоритетных направлений развития и установление основных ориентиров деятельности Банка, обеспечение соблюдения прав акционеров и эффективности их инвестиций. В компетенцию Совета директоров входят утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, проведение оценки соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров и иные вопросы. Уставом Банка, утвержденным решением Общего собрания акционеров 17.12.2015, к компетенции Совета директоров отнесены образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Основные финансовые показатели деятельности Банка, рассчитанные по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию на конец отчетных периодов за 2016–2023 годы, изменялись следующим образом:

№ п/п	Наименование	Ед. измерения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1	Размер собственных средств ²	млн руб.	4 833	4 827	4 514	5 189	5 511	5 737	6 022	6 939
2	Размер активов ³	млн руб.	22 747	27 406	48 140	49 774	39 261	41 852	36 302	31 808
3	Прибыль ⁴	млн руб.	151	230	270	1 859	190	213	607	453
4	Рентабельность собственного капитала (ROE)	%	3,12	4,76	5,98	8,21 ⁵	3,45%	3,71%	10,08%	6,52%

² Значение величины собственных средств приведено по данным п.59 формы 0409808.

³ Значение величины активов приведено по данным п.14 «Всего активов» формы 0409806.

⁴ Значение величины прибыли приведено по данным п.26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409807.

⁵ Рентабельность капитала по чистой прибыли без учета корректировок МСФО9, включая отложенные налоги, сформированные в результате начисления корректировок.

Величина балансовой чистой прибыли Банка за 2023 год (с учетом СПОД) составила 453,1 млн руб.

Существенным фактором финансовой устойчивости Банка является фактор высокой капитализации, значительная часть (40%) сформированных банком срочных процентных ссудных вложений покрываются за счет собственных средств Банка, что в свою очередь обеспечивает стрессоустойчивость.

Показатели достаточности капитала Банка

Наименование	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Достаточность базового капитала (процент), %	19,3	17,2	16,4	14,54	19,32	20,108	25,664	24,071
Достаточность основного капитала (процент), %	19,3	17,2	16,4	14,54	19,32	20,108	25,664	24,071
Достаточность собственных средств (капитала), %	23,7	20,8	17,7	16,97	21,55	22,06	26,241	28,094

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2024 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 28,1%.

Объем ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для исполнения текущих обязательств Банка с учетом зависимости Банка от крупного кредитора, вкладчика.

Показатели нормативов ликвидности

Наименование	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), %	52,85	34,391	45,06	96,87	144,964	60,386	42,892	83,909
Норматив текущей ликвидности Банка (Н3), %	119,73	131,479	149,68	120,53	192,115	160,932	195,478	236,275

Банк не несет рисков по операциям со связанными с Банком сторонами как в части размещения средств в операции кредитования, так и части привлечения средств от связанных с Банком сторон. При проведении операций кредитования со связанными сторонами Банк исходит из общих принципов оценки качества заемщика, его кредитоспособности и достаточности источников погашения ссуды за счет основной деятельности заемщика. Контроль риска ликвидности осуществляется Банком исходя из критериев срочности ресурсной базы, достаточности ее объемов для формирования срочных процентных вложений Банка. Ресурсы до востребования не размещаются Банком в ссудные операции, таким образом, контролируется риск зависимости от крупного кредитора (вкладчика), в том числе связанного с Банком.

Данные об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами на 01.01.2024 приведены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты деятельности Банка по приоритетным направлениям

Наименование статей	Ед. измерения	01.01.2024 факт
Чистые доходы по операциям кредитования	тыс. руб.	721 356
Чистые доходы по вложениям в облигации	тыс. руб.	217 789
Чистый финансовый результат от комиссионных операций	тыс. руб.	436 748
Чистый финансовый результат по валютно-обменным операциям	тыс. руб.	1 066 537
Чистые доходы от размещения средств на краткосрочной основе	тыс. руб.	401 597

Структура кредитного портфеля КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) в разрезе основных продуктов на 01.01.2024

№	Продукт	01.01.2024 факт, млн рублей	Удельный вес на 01.01.2024, %
1	Кредиты юридическим лицам на индивидуальной основе	7 833	70,03%
2	Кредиты юридическим лицам по стандартным кредитным продуктам (МСБ)	585	5,23%
3	Кредиты физическим лицам на индивидуальной основе	857	7,66%
4	Кредиты физическим лицам по стандартным кредитным продуктам	1 896	16,95%
5	Продажа имущества с отсрочкой платежа	14	0,13%
ИТОГО Кредитный портфель		11 185	100,00%

Динамика ссудного портфеля обоснована существенной величиной досрочных гашений в течение всего года, а также снижением спроса на кредиты в связи со значительным повышением ключевой ставки во втором полугодии

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2024

Кредитный портфель юридических лиц и ИП в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) умеренно диверсифицирован по отраслям экономики, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля на 01.01.2024 занимают предприятия обрабатывающих производств (34%), оптовой и розничной торговли (32%), предприятия, осуществляющие операции с недвижимым имуществом (16%), а также предприятия общественного питания и гостиницы (4%).

Структура корпоративного кредитного портфеля Банка по отраслям экономики на 01.01.2024



В соответствии с Кредитной политикой Банка основным приоритетом ссудных вложений является качество и гарантия их возвратности, а также высокая обеспеченность портфеля залогом имущества и имущественных прав и поручительств.

Структура принятого обеспечения по выданным кредитам и предоставленным гарантиям КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) на 01.01.2024.

Виды обеспечения	Всего Головной Банк и Московский филиал	
	сумма, тыс. руб.	кол-во договоров, шт.
недвижимость	13 872 351	1079
залог векселей Банка	791 790	5
оборудование, залог ОС	692 358	77
автотранспорт и спецтехника	308 605	94
залог прав (требований)	271 580	13
товары в обороте	117 357	7
залог акций/долей в УК АО/ООО	978	11
Итого:	16 055 019	1286
Гарантия АО "Корпорация МСП", РГО, ВЭБ РФ и т.д. (1 или 2 категории качества)	84 031	12
Поручительство юридических лиц	38 705 986	588
Поручительство физических лиц	26 256 943	641
Итого:	65 046 960	1241

Чистые комиссионные доходы по состоянию на 01.01.2024 составили 436,7 млн руб.

Основная доля в общих валовых комиссионных доходах от операций с клиентами за 2023 год приходится на 4 продукта:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов в иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов в рублях;
- торговый эквайринг;
- карточные продукты.

На 01.01.2024 в комиссионных расходах наибольший удельный вес занимают расходы по карточным продуктам и эквайрингу (67,3%).

Структура комиссионных доходов в разрезе продуктов за 2023 год



На чистый финансовый результат от операций с клиентами оказали влияние следующие факторы:

- введение санкций в отношении федеральных банков, что послужило причиной увеличения количества новых корпоративных клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, пришедших на обслуживание Банк;
- увеличение количества работающих клиентов по счетам в рублях.

Финансовый результат деятельности Банка от валютно-обменных операций по состоянию на 1 января 2024 года составил 1,1 млрд руб. Полученный финансовый результат обусловлен ростом объемов валютно-обменных операций, в том числе для внешнеэкономической деятельности клиентов Банка, а также за счет сохранения высокого уровня доходности от наличных операций.

Показатели финансовой устойчивости

В 2023 году Банком обеспечивался контроль за предельными значениями показателей совокупного уровня риска и предельных значений рисков (кредитного, рыночного, операционного), которые учитывались при определении необходимой величины капитала Банка и необходимой достаточности, установленных Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В соответствии с установленными предельными значениями рисков в Стратегии управления рисками и капиталом утверждены показатели необходимого капитала и необходимой достаточности капитала, определяемые на основе агрегированной оценки требований к капиталу для покрытия принимаемых Банком рисков и непредвиденных потерь.

Фактические показатели капитала и достаточности капитала на 01.01.2024 превышают показатели необходимого капитала и необходимой достаточности капитала, установленного в Стратегии управления рисками и капиталом, что свидетельствует о финансовой устойчивости Банка на отчетную дату.

Фактические значения всех показателей финансовой устойчивости Банка по состоянию на 01.01.2024 соответствуют значениям не хуже, чем «удовлетворительно» в соответствии с Указанием Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков» и, следовательно, свидетельствуют о финансовой устойчивости Банка.

Показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Нормативно установленное значение для признания показателя «удовлетворительным»	Фактическое значение показателя Банка по состоянию на 01.01.2024
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК)	РГК < 2,35	1,00
Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА)	РГА < 2,35	1,125
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ)	РГЛ < 2,35	1,353
Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД)	РГД < 2,35	1,364

Информация об объеме каждого из используемых акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов

№	Наименование вида энергетического ресурса (вид энергии)	Объем использованного энергетического ресурса	
		в натуральном выражении	в денежном выражении (руб.)
1	Электроэнергия, кВт/час	697 736,00	6 429 804,85
2	Тепловая энергия, Гкал	490,76	1 439 947,64
3	Бензин автомобильный, литров	23 144,69	1 233 542,84
4	Дизель автомобильный, литров	22 909,70	1 347 800,88
5	Природный газ, тыс. куб. м	12,22	115 483,92

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не потреблялись и не использовались.

Перспективы развития

В соответствии со Стратегией развития банка на период с 2022 по 2024 годы Банк реализует и в дальнейшем планирует продолжить реализовывать бизнес-модель, обеспечивающую позицию Банка, как организации, которая способствует оказанию на комфортных и доброжелательных условиях качественных современных банковских услуг компаниям, предпринимателям и частным лицам, содействуя их экономическому росту и благополучию. Приоритетом, как для регионального банка, уже на протяжении действия нескольких стратегий является создание условий для комплексного и устойчивого развития Калининградской области и повышения благосостояния ее жителей.

Ключевыми принципами являются обеспечение финансовой устойчивости по всем показателям (качества активов, ликвидности и капитала), удержание и расширение рыночных позиций, развитие клиентской базы и продуктовой линейки, обеспечение плановой рентабельности деятельности и соблюдение регуляторных требований на постоянной основе, поддержание

рейтинга кредитоспособности Энерготрансбанка на уровне, необходимом для участия в государственных и иных программах по получению финансирования и рефинансирования. В целях соответствия ключевым принципам особое внимание уделяется качеству бизнес-процессов и их совершенствованию, в том числе за счет реализации их планомерной автоматизации и оптимизации использования возможностей автоматизированной банковской системы.

Планы развития Банка предусматривают планомерное наращивание на горизонте планирования объема срочных вложений: кредитного портфеля и портфеля вложений в облигации. Достижение показателей указанных портфелей направлено на выполнение итоговой цели Банка по достижению стабильного положительного финансового результата, позволяющего обеспечивать требуемую акционерами доходность капитала и делать инвестиции в развитие конкурентоспособности Банка.

Основные планы по развитию продуктов/услуг по направлениям бизнеса:

1. Бизнес-направление «Кредитование»

Развитие **кредитования корпоративных клиентов и банковских гарантий** планируется осуществлять посредством развития следующих направлений:

- выстраивание прямых контактов с различными клиентскими сегментами и предложение индивидуальных условий кредитования, внедрение целевых продуктовых предложений для клиентов приоритетных отраслей, в т.ч.:
 - развитие синдицированного кредитования;
 - развитие кредитования застройщиков с использованием счетов эскроу в рамках 214-ФЗ;
- технологическое развитие кредитного бизнеса, внедрение новых программных решений для реализации клиентоориентированного и проактивного подхода со стороны менеджеров Банка, системы электронного документооборота с клиентом и внутри Банка в целях повышения скорости и качества рассмотрения кредитных заявок, с целью автоматизации и контроля процесса кредитования с момента поступления заявки до завершения сделки, анализа деятельности потенциальных и действующих клиентов;
- совершенствование линейки кредитных продуктов, учитывающих потребности клиентских сегментов, в особенности регионального бизнеса, дополнение новыми программами для специальных групп клиентов;
- разработка кредитных продуктов для субъектов МСП с использованием технологий быстрых решений, скоринговых моделей Бюро кредитных историй, кредитных конвейеров;
- участие Банка в доступных мерах государственной поддержки бизнеса и населения; партнёрство с Калининградским региональным гарантийным Фондом и Московским гарантийным фондом по предоставлению поручительства; партнёрство с АО «Корпорация МСП» по предоставлению гарантий и поручительств;
- расширение и совершенствование каналов продаж.

Для развития розничного кредитования Банком предусматривается реализация следующих мероприятий:

- совершенствование дистанционных каналов обслуживания и коммуникаций с клиентами, реализация возможности подачи заявок на кредитование в дистанционных каналах обслуживания (Интернет-Банк / Мобильное приложение путем подключения соответствующей функциональности, сайт Банка в части получения более полной информации от потенциальных клиентов в блоке «Обратная связь» для осуществления предварительных расчетов);
- технологическое развитие кредитного процесса за счет внедрения скоринговых технологий, повышение скорости принятия решения по кредитным продуктам;
- участие в ипотечных программах с государственной поддержкой при их продлении в 2024 году:
 - программа «Семейная ипотека» в рамках постановления Правительства РФ №1711 от 30.12.2017;
 - программа «Льготная ипотека» в рамках постановления Правительства РФ №566 от 23.04.2020;
 - программа «IT-ипотека» в рамках постановления Правительства РФ №805 от 30.04.2022;
- совершенствование линейки кредитных продуктов, учитывающих потребности клиентских сегментов;
- расширение и совершенствование агентской и партнерской сети по привлечению заемщиков-физических лиц на кредитование;
- расширение продаж потребительских кредитов физическим лицам – сотрудникам компаний-партнеров, обслуживающихся в банке по зарплатным проектам, включая выездное обслуживание;
- повышение уровня квалификации клиентских менеджеров в офисах Банка, ориентированных на предложение и продажи кредитных продуктов, в первую очередь сложных: ипотека, потребительские кредиты с обеспечением, кредитование на индивидуальной основе;
- разработка партнёрских ипотечных программ для объектов недвижимости, по которым Банк предоставляет кредит застройщику в рамках 214-ФЗ (с использованием счетов эскроу) с целью достижения синергии корпоративного и розничного кредитования.

2. Бизнес-направление «Комиссионный бизнес и привлечение клиентских ресурсов»

Развитие комиссионного бизнеса рассматривается как самостоятельная группа продуктов, используемых клиентом для выполнения необходимых банковских операций, так и в качестве вспомогательного направления, обеспечивающего комплексность обслуживания клиентов, пришедших в Банк в качестве заемщиков или для размещения свободных денежных средств. Направление включает в себя расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, банковские карты, торговый эквайринг, обслуживание клиентов по внешнеэкономической деятельности, дистанционное банковское обслуживание, инкассация

наличных денежных средств, предоставление комплекса небанковских услуг. В условиях целостной бизнес-модели комиссионный бизнес является ее неотъемлемой составляющей, целью которой является повышение общей доходности бизнеса Банка.

Привлечение клиентских ресурсов является основным источником фондирования вложений в ссудные операции, поэтому Банк сохраняет нацеленность на формирование диверсифицированной ресурсной базы для развития активных операций.

Банк на постоянной основе уделяет внимание развитию собственных конкурентных преимуществ по направлениям и сервисам, являющимся приоритетными для крупных клиентов, включая, депозиты юридических лиц и VIP-обслуживание по расчетно-кассовому обслуживанию, а также развитие всего спектра комиссионных продуктов.

Несмотря на сложную геополитическую и экономическую ситуацию в мире и финансовом секторе, складывающуюся в течение последних нескольких лет, Банк смог закрепить своё конкурентное преимущество по обслуживанию клиентов по внешнеэкономической деятельности и проведению входящих и исходящих платежей в различных иностранных валютах. Так, в начале 2023 года Банк получил значительный приток новых корпоративных клиентов, работающих по внешнеэкономической деятельности, ранее обслуживающихся в российских банках, попавших под антироссийские санкции, а также в банках, у которых возникли сложности в проведении платежей в иностранной валюте. На протяжении 2023 года Банк проводил мероприятия, направленные на сохранение возможности осуществления платежей клиентов в иностранной валюте, в том числе установление новых договорных отношений с банками-контрагентами и расширение корреспондентской сети Банка, как Ностро, так и Лоро, в различных иностранных валютах. Наблюдается повышение заинтересованности клиентов в расчетах в валютах, отличных от долларов США и евро, – таких как, китайские юани, казахстанские тенге, узбекские сумы, киргизские сом, армянские драмы, турецкие лиры.

В соответствии со Стратегией Банка определены следующие основные составляющие для развития деятельности Банка на перспективу по бизнес-направлению комиссионного бизнеса и привлечения клиентских ресурсов:

- высокий приоритет для развития:
 - в части обслуживания корпоративных клиентов по группам продуктов/услуг:
 - расчетно-кассовое обслуживание, как основной поддерживающий бизнес для кредитования корпоративных клиентов;
 - валютное расчетно-кассовое обслуживание и обслуживание внешнеэкономической деятельности, как ключевой бизнес, исходя из специфики региона присутствия и позиции Банка на макро- и микроуровнях финансового сектора;
 - торговый эквайринг;
 - депозиты;
 - система быстрых платежей Платежной системы Банка России, как обязательное выполнение требований нормативных актов Банка России по необходимости внедрения, а также активно развивающиеся цифровые сервисы в соответствии с современными трендами финансового рынка;
 - в части обслуживания частных клиентов по группам продуктов/услуг:
 - вклады, обеспечивающие фондирование операций по кредитованию;
 - банковские карты, как основной драйвер для развития транзакционного бизнеса;
 - система быстрых платежей Платежной системы Банка России, как обязательное выполнение требований нормативных актов Банка России по необходимости внедрения, а также активно развивающиеся цифровые сервисы в соответствии с современными трендами финансового рынка;
 - монеты (из драгоценных / недрагоценных металлов); слитки из драгоценных металлов;
- средний и низкий приоритет для развития:
 - в части обслуживания корпоративных клиентов по группам продуктов/услуг:
 - банковские карты;
 - брокерские и агентские услуги на финансовых рынках в рамках совершенствования; продуктов и услуг для ключевых корпоративных клиентов;
 - инкассация;
 - в части обслуживания частных клиентов по группам продуктов/услуг:
 - расчетно-кассовое обслуживание;
 - индивидуальные банковские сейфы;
 - брокерские и агентские услуги на финансовых рынках;
 - денежные переводы по Системам денежных переводов;
 - агентские услуги (страхование).

Наращивание комиссионного бизнеса и сбалансированное привлечение клиентских ресурсов в перспективе предусматривает одновременное осуществление технологической модернизации, а также совершенствование сервисной составляющей в традиционных и в дистанционных каналах продаж, каналах коммуникаций с клиентами.

С учетом рыночных тенденций на развитие бизнес-направления как для частных, так и для корпоративных клиентов существенное влияние оказывает формирование выгодных для клиентов конкурентных тарифных планов, пакетных предложений и осуществление кросс-продаж. Реализация проектов в данной области тесно связана с технологической модернизацией, предполагающей активное использование современной автоматизированной банковской системы, позволяющей учитывать и технологически поддерживать вариативные условия настройки предложений, а также с применением эффективных способов мотивации персонала, обеспечивающего продажи.

На поддержание комплексности обслуживания клиента, на соответствие тренду рынка о предоставлении максимума услуг по принципу «одного окна» положительное влияние также окажет развитие агентского сотрудничества и партнерских отношений со сторонними компаниями, оказывающими небанковские услуги, в рамках формирования физического «маркетплейса» на территории Банка (нотариальные услуги, служба одного окна от МФЦ, предоставление страховых услуг).

Клиентоориентированный подход Банка по рассматриваемому бизнес-направлению включает сохранение и развитие консультационной поддержки клиентов сотрудниками Банка, обучение в части своевременного оформления клиентом необходимых сопроводительных документов, выполнения требований законодательства, что будет способствовать выстраиванию долгосрочных взаимоотношений с клиентами.

Особое внимание Банк уделяет развитию дистанционных каналов продаж и внедрению новых цифровых сервисов. Это не только повышает конкурентоспособность Банка на финансовом рынке, но жизненно необходимо в современных условиях, что показал период пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 – способность дистанционно оказывать широкий спектр финансовых услуг.

В целях развития дистанционных каналов продаж и цифровых сервисов Банком запланировано в перспективе:

- развитие внедренных сервисов системы быстрых платежей (СБП), реализуемой Банком России совместно с ассоциацией Финтех, а также внедрение новых направлений СБП: В2В (переводы между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – клиентами разных банков), С2G (переводы от физических лиц в пользу государственных органов);
- развитие технологии биометрической идентификации клиентов физических лиц с целью минимизации посещения офиса Банка для получения финансовых услуг;
- расширение и распространение технологии сервиса «Система проверки клиентов. Цифровой профиль» в различных бизнес-процессах Банка;
- внедрение Личного кабинета для корпоративных клиентов на сайте Банка;
- развитие проекта «Маркетплейс»⁶ с участием Банка России, позволяющего привлекать денежные средства физических лиц во вклады дистанционно с использованием финансовой платформы Московская Биржа;
- развитие эквайринговых услуг;
- подключение Банка к Информационной системе «Одно окно» на цифровой платформе «Мой экспорт» в сфере государственного регулирования внешнеторговой деятельности.

3. Бизнес-направление «Валютно-обменный бизнес»

Перспективы развития данного бизнес-направления связаны с увеличением клиентов, в том числе обслуживаемых по внешнеэкономической деятельности, а также развитием каналов продаж продуктов, включая дистанционные каналы продаж. Перспективным направлением также является переориентация на новые валютные зоны, в связи с изменившимися внешними условиями.

4. Основные мероприятия по технологическому совершенствованию

Технологическое совершенствование деятельности Банка включает в себя в перспективе решение следующего спектра задач:

1. обеспечение необходимой функциональности ИТ-систем и необходимого уровня автоматизации бизнес-процессов за счет использования современных и инновационных ИТ-решений;
2. обеспечение оптимального времени вывода банковских продуктов на рынок и оперативного территориального расширения Банка за счет стандартизации ИТ-архитектуры и технологий;
3. повышение уровня и качества дистанционного банковского обслуживания за счет приоритетного выделения ресурсов для развития удаленных и цифровых каналов;
4. обеспечение высокого уровня развития внутренних и внешних систем коммуникаций в целях ускорения принятия решений и повышения эффективности работы;
5. обеспечение выполнения и своевременного реагирования на изменения требований законодательства РФ, Банка России и иных уполномоченных органов в сфере информационных технологий и информационной безопасности;
6. обеспечение высокого уровня масштабируемости, отказоустойчивости и производительности информационных систем, а также необходимого уровня доступности ИТ-услуг за счет оптимизации ИТ-архитектуры, централизации и модернизации ИТ-инфраструктуры;
7. обеспечение высокого уровня информационной безопасности и киберустойчивости Банка, в особенности непрерывности выполнения банковских процессов в случае реализации информационных угроз, а также построение эффективной системы защиты информации;
8. привлечение, удержание и развитие квалифицированных специалистов по информационным технологиям и информационной безопасности.

Для достижения стратегических целей ИТ Банк на постоянной основе проводит технологическую модернизацию, которая соответствует сегодняшним и перспективным тенденциям в технологических изменениях внешней среды и учитывает ускоренную цифровую трансформацию финансовых услуг.

⁶ Проект "Маркетплейс" предоставляет физическим лицам, находящимся в любой точке мира, возможность в режиме онлайн видеть предложения российских финансовых институтов (банков, управляющих и страховых компаний), сравнивать их между собой, дистанционно приобретать и удаленно управлять ими.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества

В соответствии с положениями Устава КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) Банк вправе по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение не выплачивать (не объявлять) дивиденды по акциям.

16 мая 2023 года было проведено Годовое общее собрание акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) по итогам 2022 года, на котором было принято решение дивиденды за 2022 год по обыкновенным именованным бездокументарным акциям КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не выплачивать (не объявлять). Отчет об итогах голосования на годовом общем собрании акционеров опубликован 19 мая 2023 года в газете «Труд» и на сайте Банка в сети Интернет.

Основные факторы риска, связанные с деятельностью акционерного общества

Управление рисками и капиталом

Принципы и подходы организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее по разделу – Стратегия), утверждаемой Советом директоров Банка. Стратегия определяет цели, задачи, принципы, способы управления значимыми рисками и достаточностью капитала в Банке, подходы к проведению стресс-тестирования рисков и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии его развития.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации, контроль за уровнем рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров развития бизнеса, к непредвиденным обстоятельствам геополитического и внешнеэкономического характера, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

В целях эффективного контроля предельных величин риска и контроля достаточности капитала для покрытия значимых рисков Совет директоров Банка определяет показатели склонности Банка к рискам, предельные уровни значимых рисков, целевую структуру рисков, необходимый капитал, необходимую достаточность капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень капитала, плановые (целевые) уровни рисков, плановую (целевую) достаточность капитала.

Предельные уровни риска устанавливаются Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

С целью управления рисками и капиталом Банк осуществляет контроль за следующими показателями:

- за уровнем капитала путем сопоставления его фактического значения с установленной в Стратегии управления рисками и капиталом необходимым капиталом, то есть капиталом, выделяемым на покрытие значимых рисков, установленных по максимальным значениям Бизнес-плана с учетом непредвиденных потерь;
- за достаточностью капитала путем сопоставления его фактического значения с сигнальными и лимитными значениями по показателям Н1.0., Н1.1., Н1.2.
- за значимыми рисками путем сопоставления их фактических значений с установленными плановыми (целевыми) диапазонами значений и предельными значениями рисков;
- за величиной совокупного риска, что предусматривает оценку его фактического значения и структуры по сравнению с плановым, предельным значением величины и структуры совокупного риска;
- за фактически сложившимися показателями склонности к риску с их значениями, установленными Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом;
- за показателями финансовой устойчивости Банка по капиталу, активам, ликвидности и доходности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- за основаниями для применения принудительных мер воздействия и мер по обеспечению финансовой устойчивости.

Правление Банка организует оперативную деятельность по вопросам системы управления рисками и капиталом в части разграничения прав и делегирования полномочий по вопросам управления рисками и капиталом, утверждения внутрибанковских документов по вопросам управления рисками и капиталом, определяет предельные величины риска по видам операций, по направлениям деятельности, по подразделениям Банка, по сделкам, по контрагентам, по заемщикам, по группам взаимосвязанных лиц, по лицам, связанным с Банком (установления лимитов и сигнальных значений к ним); устанавливает лимит по процентному риску (коэффициент разрыва), лимит на показатель контроля за зависимостью Банка от отдельных видов дохода, принимает решение о мероприятиях в целях минимизации степени зависимости Банка от рисков, в том числе проводимых по результатам стресс-тестирования; рассматривает отчеты независимого структурного подразделения по оценке банковских рисков (Департамента управления рисками).

В функциональные обязанности Департамента управления рисками входит организация работы по управлению рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, организация процесса идентификации и оценки значимых рисков, формирование отчетности по ВПОДК, проведение оценки присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости, формирование предложений по перечню значимых рисков, осуществление контроля за установленными лимитами, проведение стресс-тестирования, консолидация информации о рисках и предоставление ее для целей раскрытия.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление рыночным риском осуществляется на основе следующих принципов:

- соблюдение принципов и подходов, определенных во внутренних документах Банка в связи с проведением операций на фондовом рынке, в том числе в Стратегии работы Банка на рынке ценных бумаг;
- контроль выполнения Бизнес-плана в части формирования вложений;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- реализация мероприятий по контролю качества активов Банка, величина которых изменяется под влиянием фактора рыночной цены;
- организация управления рыночным риском в соответствии с действующими подходами разграничения прав и делегирования полномочий между органами управления Банка и ответственными должностными лицами, а также внутренними документами Банка, определяющими порядок и процедуры управления рыночным риском, и процедурами по лимитированию величины рыночного риска;
- контроль уровня рыночного риска в целях недопущения превышения его предельной установленной величины;
- осуществление контроля эффективности управления рыночным риском;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительного для Банка размера (минимизация) риска, который может привести к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

В целях минимизации рыночного риска применялись меры, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям и/или на уменьшение размера потенциальных финансовых потерь:

- лимитирование операций с финансовыми инструментами;
- контроль соблюдения установленных лимитов, параметров заключаемых сделок;
- разграничение прав и делегирование полномочий при проведении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и драгоценными металлами на организованном и внебиржевом рынке;
- регулярный мониторинг рисков;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- контроль качества активов в части вложений в финансовые активы, подверженные влиянию изменения рыночных котировок;
- наличие информационной среды, позволяющей оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры;

Процентный риск

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

Организация системы управления процентным риском позволяет ограничить процентный риск уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчикам, способствуя надежности и стабильности Банка.

Цель управления процентным риском состоит:

- в минимизации отрицательного воздействия изменения рыночных процентных ставок на рентабельность Банка и финансовую устойчивость по показателю доходности;

- в обеспечении сохранности капитала за счет снижения (исключения) возможных убытков от реализации фактора процентного риска.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- выявление процентного риска;
- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- контроль и (или) минимизация процентного риска.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- формирование вложений Банка за счет установленных источников фондирования, сопоставимых по срокам и объемам;
- формирование процентных активов и пассивов в соответствии с параметрами, определенными в Бизнес-плане;
- непрерывность проведения мониторинга степени чувствительности Банка к фактору процентного риска и своевременное реагирование на изменение процентных индикаторов.

Меры по минимизации уровня процентного риска включают:

- осуществление единой кредитной и депозитной политики;
- установление системы лимитов по процентному риску;
- контроль значений процентного ГЭПа;
- контроль величины процентного спреда между ставками привлечения и размещения средств;
- изменение объема операций по процентно-чувствительным активам и пассивам;
- диверсификация активов и пассивов по параметрам операций (видам, ставкам, срокам);
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Цель управления кредитным риском Банка – создание системы управления кредитным риском, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительного для Банка объема, который в сочетании с другими значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Концентрация кредитного риска – сосредоточение кредитных операций в определенном сегменте (например, отрасль экономики, географический регион, срок и величина кредитования, организационно-правовая форма собственности заемщика и др.).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Основным направлением управления кредитным риском является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления кредитным риском таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка кредитного риска, включая определение потребности в капитале;
- мониторинг кредитного риска;
- осуществление мероприятий по снижению кредитного риска.

Банком выработаны определенные методы управления кредитным риском. К таким методам относятся:

- диверсификация портфеля активов;
- контроль концентрации кредитного риска;
- система лимитов;
- реализация обеспечительных мер по кредитному портфелю;
- минимизация кредитного риска.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (контрагентов), срокам предоставления, по отраслевому признаку, по видам активов.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, автокредитование и др.).

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики.

Система лимитов, применяемых Банком в целях управления кредитным риском, включает:

- установление размеров вложений Банка по видам ссудных вложений и их структуру (в составе Бизнес-плана Банка);
- определение их максимальных количественных значений в части ограничения риска на дебитора (лимиты на эмитентов, контрагентов и т.д.);
- лимитирование по видам операций (установление предельных значений отдельных видов вложений);
- лимитирование кредитного риска в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений Банка;
- иные.

В целях управления кредитным риском, помимо вышеперечисленных лимитов, Правлением Банка утверждаются лимиты на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках (по кредитным организациям – на ежемесячной основе, по некредитным организациям – на ежеквартальной основе), лимиты остатков денежных средств, поддерживаемых на корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях для обеспечения расчетов по международным банковским картам (Mastercard, Visa, МИР), для обеспечения расчетов по переводам физических лиц без открытия счета с использованием систем денежных переводов (на ежемесячной основе), лимиты по риску концентрации и другие лимиты.

Контроль соблюдения лимитов предусматривает: заключение сделок/ проведение операций в соответствии с установленными лимитами, автоматизированный контроль лимитов на базе АБС, последующий контроль лимитов при документарном и бухгалтерском сопровождении операций.

Цели лимитирования – ограничение высокой концентрации любого вида риска, обеспечение его диверсификации.

Реализация обеспечительных мер по кредитному портфелю является одним из ключевых условий проведения операций по кредитованию, наряду с оценкой финансового положения заемщика и его способности выполнять обязательства по возврату заемных средств. Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика исходя из его текущей ликвидности. В кредитном портфеле Банка преобладают обеспеченные кредиты, необеспеченные кредиты в соответствии с Кредитной Политикой выдаются исключительно высоконадежным заемщикам. Банк принимает в качестве залога обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством.

Приоритетными видами обеспечения являются: залог, банковские гарантии, поручительства, отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленной Положением Банка России №590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях минимизации кредитного риска Банк, включая остаточный риск, использует следующие основные методы:

- соблюдение лимитов, устанавливаемых на величину кредитного риска и показателей склонности к риску;
- соблюдение процедур по принятию решений по проведению операций кредитования, в том числе в части контроля за потенциальными областями конфликта интересов, порядка разграничения прав и делегирования полномочий;
- соблюдение процедур по сопровождению кредитных операций, сделок, связанных с принятием уровня кредитного риска;
- контроль обеспечения сохранности кредитной документации;
- анализ влияния факторов кредитного риска (как в совокупности, так и в разрезе отдельных категорий активов, заемщиков) на показатели деятельности Банка;
- контроль наличия источников погашения ссудной задолженности заемщиками;
- повышение квалификации сотрудников;
- оценка величины потенциальных потерь по условным обязательствам кредитного характера в целях формирования резервов на возможные потери;
- принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;
- наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами, вытекающие из условий договоров и сделок.

Управление риском ликвидности включает идентификацию, мониторинг, оценку риска ликвидности и реализацию мер, направленных на минимизацию риска.

Идентификация и мониторинг риска ликвидности включает анализ факторов, приводящих к событиям риска ликвидности, выявление событий риска ликвидности, установление видов потерь в результате реализации событий риска ликвидности, а также выработку мероприятий по их своевременному предупреждению и/или уменьшению величины потерь.

Факторы, приводящие к событиям риска ликвидности:

- внешние факторы:
 - политические и социальные факторы, факторы, связанные с возникновением непредвиденных обстоятельств (природные и техногенные катастрофы и т.д.);
 - экономические (неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия к банковской системе, изменения в действующем законодательстве, макроэкономический кризис, и т.д.).
- внутренние факторы:
 - несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств по объемам и срокам;
 - значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров (кредиторов, вкладчиков) при формировании срочной ресурсной базы;
 - методологические недоработки в оценке кредитного и рыночного риска;
 - снижение качества активов банка, которое может привести к несвоевременному исполнению требований;
 - полная или частичная утрата возможностей получения рефинансирования;
 - ухудшение имиджа банка, и как следствие, снижение возможностей развития срочной ресурсной базы, риск единовременного оттока значительной части срочной ресурсной базы;
 - потеря деловой репутации банка.

События (обстоятельства) риска ликвидности:

- возникновение разрыва ликвидности, обусловленного возникшей несбалансированностью активов и пассивов;
- сокращение объема срочной ресурсной базы;
- неисполнение заемщиками, контрагентами, эмитентами своих обязательств в установленные договорами сроки (условиями сделок, эмиссии и т.д.);
- неспособность банка привлечь срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками – контрагентами открытых ранее лимитов на банк;
- невозможность реализации актива по текущей рыночной стоимости.

Виды потерь, наступающих в результате реализации риска ликвидности:

- рост процентных расходов в связи с привлечением средств в целях обеспечения финансовой устойчивости по показателю ликвидности и в связи с необходимостью обеспечения своевременного исполнения своих текущих обязательств;
- косвенные потери, связанные с сокращением уровня процентного спреда, в связи с диверсификацией срочной ресурсной базы путем привлечения ресурсов по ставкам, выше рыночных, в целях обеспечения способности своевременного исполнения обязательств;
- потери, возникающие вследствие реализации активов на снижающемся тренде рыночных котировок в связи с необходимостью мобилизации активов (диверсификации вложений в денежные средства);
- потери, связанные с формированием курсовых разниц, ввиду увеличения банком величины открытой валютной позиции (в результате формирования вложений в валюту, отличной от валюты обязательств банка, с превышением установленных внутренними документами банка величин открытой валютной позиции);
- потери в связи с применением инструментов, хеджирующих рыночные риски.

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

- осуществление Банком своей деятельности в соответствии с параметрами финансовой модели, установленной в Бизнес-плане Банка и определяющей распределение источников фондирования по видам активов, исходя из их объемов и срочности;
- распределения полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью между Советом директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями Банка и ответственными должностными лицами;
- реализация методов минимизации риска ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- определение источников фондирования активов Банка исходя из параметров стабильности источников и ликвидности активов с учетом принципа сопоставимости пассивов и активов по срокам и объемам в соответствии с Положением по управлению ликвидностью;
- анализ платёжных потоков;
- ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств;
- диверсификация (разделение, распределение) требований и обязательств Банка;
- планирование на случай непредвиденных обстоятельств, в том числе прогнозирование будущих неблагоприятных событий и разработка мер по поддержанию ликвидности при их наступлении;
- установление и контроль лимитов по риску концентрации в рамках риска ликвидности.

В целях ограничения риска ликвидности Отделом ликвидности на постоянной основе осуществляются процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах.

Процедуры управления ликвидностью осуществляются в соответствии с Положением по управлению ликвидностью КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), которое определяет порядок и подходы Банка к управлению ликвидностью, процедуры оценки качества управления ликвидности, механизмы контроля состояния ликвидности, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль за ее состоянием.

Стресс-тестирование по риску ликвидности проводится с целью:

- оценки воздействия возможных неблагоприятных факторов на способность Банка исполнять свои обязательства;
- анализа структуры активов и пассивов Банка и ее влияния на устойчивость в случае негативного развития событий;
- идентификации потенциальных источников сокращения ликвидности.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится методом изменения величины значений той или иной позиции (группы событий), влияющей на состояние ликвидности, на заданном промежутке времени с учетом фактора вероятности возникновения событий. Факторами риска потери ликвидности могут выступать:

- значительный отток средств по вкладам физических лиц;
- снижение объема остатков средств на расчетных счетах юридических лиц;
- увеличение объема срочных процентных вложений банка в условиях невыполнения плана по привлечению срочных источников фондирования;
- возникновение непредвиденных требований;
- снижение стоимости ликвидных активов;
- иные факторы.

Для каждого сценария делается прогноз выполнения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, ряда показателей по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ).

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Расчет операционного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

В целях минимизации операционного риска предлагается осуществление мер, направленных на повышение качества СУОР и уменьшение негативного влияния операционного риска, включая:

- мероприятия, направленные на снижение вероятности событий операционного риска:
 - реализация следующих способов контроля:
 - особый контроль за проведением крупных сделок (нестандартных сделок);
 - контроль сделок (операций);
 - проверка документов, в том числе первичных, по проводимым сделкам (операциям);
 - использование двойного контроля при проведении сделок (операций);
 - установление и контроль соблюдения лимитов при проведении сделок (операций);
 - автоматический контроль маршрута согласований сделок (операций).
 - изменение процессов и распределение обязанностей для обеспечения исключения конфликта интересов;
 - документирование результатов выполнения процедур контроля в процессах;
 - обеспечение контроля совершения операций и сделок;
 - исключение совершения неконтролируемых операций и сделок;
 - другие мероприятия, разрабатываемые в зависимости от вида и характеристик процесса, в том числе мероприятия, разрабатываемые в целях управления риском нарушения непрерывности деятельности.
- мероприятия, направленные на ограничение размера потерь, включая:
 - установление пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов операционного риска, контроля за соблюдением полномочий;
 - внедрение элементов автоматизации участков процессов, при выполнении которых выявлены операционные риски по причине ошибок работников;
 - разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления критически важных процессов и функционирования информационных систем, включая автоматизированные системы, программные и (или) программно-аппаратные средства, телекоммуникационное оборудование и линии связи, эксплуатация и использование которых обеспечивается для осуществления процессов и операций, а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации, с учетом внешних факторов, влияющих на критически важный процесс и (или) информационную систему и их тестирование в случаях реализации операционного риска, влияющих на непрерывность осуществления критически важных процессов и (или) функционирования информационных систем;
 - определение способа и порядка возмещения потерь от реализации событий ОР;
 - юридическое обеспечение судебных процессов с участием Банка;
 - юридическое сопровождение бизнес-процессов, договоров и документации, в том числе с третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы);
 - другие мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий ОР.

Риск нарушения информационной безопасности

Основными рисками информационной безопасности являются:

- риск утечки конфиденциальной информации;
- риск потери или недоступности информационных активов;
- риск использования неполной или искаженной информации;
- риск неправомерной скрытой эксплуатации информационно-вычислительных ресурсов банка.

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется в целях обеспечения сохранности активов и капитала вследствие уменьшения (исключения) возможных операционных потерь.

Задачами управления риском нарушения информационной безопасности являются:

- определение и реализация процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля риска нарушения информационной безопасности;
- разработка и внедрение системы эффективного контроля уровня риска;
- реализация мер, направленных на минимизацию риска нарушения информационной безопасности.

Управление риском информационной безопасности осуществляется на основании комплексного подхода, предусматривающего применение организационных и технических мер защиты.

В рамках технических мер по защите информации используются различные средства безопасности, включая управление доступом, защиту машинных носителей информации, регистрацию событий безопасности, антивирусную защиту, систему обнаружения целевых атак и выявления инцидентов безопасности.

В рамках организационных мер защиты информации разработан комплекс документов, определяющих порядок обеспечения защиты информации, назначены лица, ответственные за обеспечение безопасности, установлены зоны с контролируемым доступом, осуществляется обучение сотрудников, осуществляется контроль выполнения мер по обеспечению безопасности.

Для выявления переводов денежных средств без согласия клиентов Банком применяется специализированная система фрод-мониторинга.

Сведения о крупных сделках

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок получения согласия как крупных сделок, в 2023 году не совершались.

Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

16 мая 2023 года на Годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение в соответствии с Главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах» предоставить согласие на совершение КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в будущем сделок, не предусмотренных пунктом 2 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, между Банком и юридическими лицами, являющимися подконтрольными организациями членом Совета Директоров, членом Правления, Председателя Правления Банка (или их родителей, детей, полнородных и неполнородных братьев и сестёр, усыновителей и усыновленных), а также с юридическими лицами, должности в органах управления которых занимают члены Совета Директоров, Правления Банка и Председатель Правления Банка (их родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные), на определяемых исполнительными органами Банка условиях, при этом сумма, на которую может быть совершена каждая из таких сделок в течение одного рабочего дня, не должна превышать эквивалент 6 500 000 000 (Шести миллиардов пятисот миллионов) рублей. Единовременная совокупная цена (балансовая стоимость имущества Банка) сделки с каждым из вышеуказанных лиц или связанными с ними лицами не должна превышать 25% балансовой стоимости активов Банка. Согласие на совершение вышеуказанных сделок действительно на срок до годового общего собрания акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) по итогам 2023 года.

Сделки, не предусмотренные статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», признаваемые сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, на совершение которых распространяется порядок получения согласия, в отчетном 2023 году КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не совершались.

Состав Совета директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имеющих место в отчетном году

На начало отчетного 2023 года в состав Совета директоров Банка входили:

1. Иванов Игорь Дмитриевич, председатель Совета директоров Банка, 1959 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2010 года – председатель Совета директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО); с 2012 года – генеральный директор ООО «Международный фонд частных инвестиций»; с 2019 года – Генеральный директор ООО «Финконструктор». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

2. Пономарев Юрий Валентинович, заместитель председателя Совета директоров, 1946 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2016 года – заместитель председателя Совета директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

3. Щербаков Владимир Иванович, член Совета директоров Банка, 1949 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2005 года - Президент ООО «Международный фонд частных инвестиций». Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), доля участия составляет 0,00014% в уставном капитале Банка.

4. Погодина Оксана Владимировна, член Совета директоров Банка, 1969 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2020 года - Советник КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владела.

5. Бринза Александр Валентинович, член Совета директоров Банка, 1971 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2019 года – заместитель генерального директора по экономике и финансам Научно-производственной корпорации «Объединённая Вагонная Компания» (НПО «ОВК»). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

6. Соловьев Сергей Павлович, член Совета директоров Банка, 1971 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2016 года – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

7. Щербаков Сергей Владимирович, член Совета директоров Банка, 1977 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: 20.06.2008–05.06.2014 – генеральный директор ООО «Народный фонд», генеральный директор ООО «Северо-западный фонд частных инвестиций», генеральный директор ООО «Геокапитал», генеральный директор ООО «Промышленные инвестиции», генеральный директор ООО «Энергофинанс». В настоящее время неработающий. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

8. Кокурин Сергей Леонардович, член Совета директоров Банка, 1958 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2004 года - первый заместитель генерального директора ООО «Международный фонд частных инвестиций»; с 2016 года – генеральный директор ООО «Автофинанс». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

9. Шаталов Сергей Дмитриевич, член Совета директоров Банка. 1950 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с апреля 2016 по май 2018 – вице-президент ООО «Акцион-МЦФЭР»; с января 2016 года – внештатный советник Министерства финансов РФ; Действительный государственный советник РФ 1-го класса; с июля 2019 года – независимый член Совета директоров ПАО «ЛУКОЙЛ»; с апреля 2018 года – независимый член Совета директоров ООО «Автотор Холдинг»; с октября 2018 года – главный научный сотрудник Федерального государственного бюджетного учреждения «Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов Российской Федерации». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

По результатам годового общего собрания акционеров Банка 16 мая 2023 года Совет директоров Банка **избран в составе 9 человек:**

1. Иванов Игорь Дмитриевич, председатель Совета директоров Банка.

2. Бринза Александр Валентинович, член Совета директоров Банка.

3. Дерменджиев Эдуард Викторович, член Совета директоров Банка, 1967 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2017 г. по настоящее время - директор по персоналу ООО "АВТОТОР Холдинг"

4. Кокурин Сергей Леонардович, член Совета директоров Банка.

5. Погодина Оксана Владимировна, член Совета директоров Банка.

6. Пономарев Юрий Валентинович, член Совета директоров Банка.

7. Прексин Олег Михайлович, член Совета директоров Банка, 1951 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 12.11.2012 – по 15.02.2016 – Старший Советник - Закрытое акционерное общество «Группа компаний «РЕНОВА» (развитие внешнеэкономической деятельности Группы), с 19.04.2016 по 31.12.2016 – Советник ПАО «Меткомбанк» (расширение клиентских базы и деловых связей Банка в России и за рубежом), с 2002 года по настоящее время Вице-президент Ассоциации российских банков.

8. Соловьев Сергей Павлович, член Совета директоров Банка, председатель Правления.

9. Шаталов Сергей Дмитриевич, член Совета директоров Банка.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, управляющем кредитной организацией, о составе коллегиального органа управления кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года

Единоличный исполнительный орган в отчетном году – председатель Правления Соловьев Сергей Павлович (член Совета директоров, член Правления – Председатель Правления). Ациями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

На начало отчетного 2023 года в состав Правления Банка входили:

1. **Соловьев Сергей Павлович, Председатель Правления**, 1971 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2016 года – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Ациями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

2. **Густова Илона Викторовна, заместитель Председателя Правления**, 1972 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2012 года – заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Ациями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владела.

3. **Красюк Дмитрий Викторович, заместитель Председателя Правления**, 1972 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с ноября 2022 года – первый заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО); акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

4. **Олейник Дмитрий Леонидович, заместитель Председателя Правления**, 1983 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с ноября 2022 года – первый заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Ациями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владел.

5. **Панкова Татьяна Григорьевна, заместитель Председателя Правления**, 1964 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2013 года – заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Ациями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владела.

08 декабря 2023 года на заседании Совета Директоров Банка (Протокол №9) было принято решение избрать членом Правления Банка Заместителя Председателя Правления Болотову Татьяну Геннадьевну (1974 г.р., образование высшее; сведения о месте работы: с декабря 2022 года – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО); акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году не владела).

На дату окончания 2023 года Правление Банка действовало в следующем составе:

1. **Соловьев Сергей Павлович** – Председатель Правления
2. **Красюк Дмитрий Викторович** – первый заместитель Председателя Правления
3. **Олейник Дмитрий Леонидович** – первый заместитель Председателя Правления
4. **Густова Илона Викторовна** – заместитель Председателя Правления
5. **Панкова Татьяна Григорьевна** – заместитель Председателя Правления
6. **Болотова Татьяна Геннадьевна** – заместитель Председателя Правления

Сведения об основных акционерах Банка

По состоянию на 01.01.2023 количество акционеров Банка составляло 603 707, из них:

- юридических лиц – 104;
- физических лиц – 603 603.

На начало отчетного 2023 года основными акционерами Банка, владеющими более 1% обыкновенных бездокументарных голосующих акций, являлись:

№ п/п	Наименование акционера Банка	Доли в УК (номинал), руб.
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Частные инвестиции»	48,7120 % / 600 780 837
2.	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТРЕЗЕРВ»	5,2455 % / 64 694 121
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Акватория»	3,2219 % / 39 737 120

Общий процент участия акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), владеющих менее 1% в уставном капитале КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) – 42,8206%.

На дату окончания 2023 года количество акционеров составило 603 656.

Ведение и хранение реестра КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) осуществляется специализированной организацией (реестродержателем) - Акционерным обществом «Регистраторское общество «Статус» (109052, Москва, ул. Новохоловская, д. 23, стр. 1, здание Бизнес-центра «Ринг парк»).

Политика банка в области вознаграждения работников

Политика в области вознаграждения работников Банка определяет основные цели, принципы и задачи, которые решает КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в области оплаты труда, направленные на соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, стимулирование работников к осуществлению трудовой деятельности в интересах Банка и с учетом интересов клиентов (контрагентов), материальную заинтересованность работников в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, на достижение целевых результатов работы Банка, а также на соответствие требованиям российского законодательства.

Целью Политики является организация эффективной системы оплаты труда в Банке, стимулирующей выполнение органами управления и работниками всех действий, необходимых для реализации целей стратегии и направлений развития, а также обеспечение финансовой устойчивости банка.

Основными участниками, обеспечивающими управление системой оплаты труда, являются Совет Директоров, Комитет Совета Директоров по корпоративному управлению, Председатель Правления, Правление Банка.

Организация системы оплаты труда в Банке включает в себя:

- порядок определения фиксированной части оплаты труда;
- порядок определения нефиксированной части оплаты труда;
- премирование работников, принимающих риски;
- премирование работников, управляющих рисками;
- премирование иных работников.

Денежное вознаграждение в Банке состоит из двух частей: фиксированной (постоянной или гарантированной) части – к ней относятся должностной оклад, компенсационные, социальные выплаты и получаемые сотрудниками доходы в неденежной форме, не связанные с результатами деятельности, и нефиксированной (переменной) части оплаты труда (не является гарантированной) – компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда является чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком. При недостижении Банком запланированного уровня доходности или получении негативного финансового результата в рассматриваемом периоде может быть принято решение о пропорциональном сокращении или отмене нефиксированной части оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда привязывается к уровню выполнения ключевых показателей эффективности, устанавливаемых на подразделение или персонально на работника.

Система мотивации в Банке разделяется для трех категорий работников:

- члены исполнительных и коллегиальных рабочих органов и работники, принимающие риски;
- работники, управляющие рисками;
- иные работники.

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений кредитной организации, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов коллегиальных органов, в том числе исполнительного, и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- к членам исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов от нефиксированной части оплаты труда (отсроченное вознаграждение), за исключением единовременных премий. Отсроченное вознаграждение подлежит выплате не ранее чем через три года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после его определения, включая возможность его сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности. Критерием принятия решения о выплате служит выполнение целевых показателей по эффективности, в том числе показателей по прибыли, соблюдение пороговых значений по результатам оценки экономического положения Банка. Порядок определения, корректировки (включая возможность сокращения или полной отмены) и условия выплаты отсроченного вознаграждения членам коллегиальных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, устанавливается внутренним документом, утверждаемым Советом Директоров.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и

оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитываются качественные показатели выполнения работниками, управляющих рисками, задач, возложенных на них Положениями о соответствующих подразделениях кредитной организации. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, управляющим рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Утверждение и контроль реализации Политики в области вознаграждения и квалификационных требований ключевых работников Банка, Политики в области оплаты труда входит в компетенцию Совета директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Совет Директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре Политик в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков. Ответственность за реализацию требований Политик несет Правление Банка. Контроль за реализацией требований Политик осуществляет Совет Директоров.

В составе Совета директоров создан Комитет по корпоративному управлению (Протокол заседания Совета Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) №7 от 13.08.2021 г.) Комитет является совещательным органом и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров Банка. Членами комитета могут быть члены Совета директоров Банка и работники Банка. Основными функциями комитета в числе прочих являются: подготовка к рассмотрению на заседании Совета Директоров Банка предложений и рекомендаций по кадровой политике Банка, системе мотивации и повышению лояльности руководителей и ключевых руководящих работников Банка, в т.ч. порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, нефиксированной части оплаты труда; подготовка решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке; подготовка отчета об итогах самооценки или внешней оценки Совета Директоров.

В 2023 году порядок выплаты вознаграждений членам Совета директоров, утвержденный собранием акционеров в 2016 году, не изменился. Согласно Положению о порядке вознаграждения членов Совета директоров, утвержденному решением Общего собрания акционеров (Протокол № 27 от 27.04.2016) выплата вознаграждения осуществляется в форме базового вознаграждения и вознаграждения по итогам работы за год. Размер вознаграждения члена Совета директоров за участие в работе Совета директоров определяется в зависимости от занимаемой должности в Совете и обязанностей, возложенных на него решением Совета директоров. Кроме этого, членам Совета директоров компенсируются расходы, произведенные ими в связи с выполнением своих функций.

В 2023 году по итогам 2022 года согласно решению Собрания акционеров членам Совета директоров было выплачено вознаграждение в размере 35,5 млн руб.

Базовое вознаграждение по итогам 2023 года членам Совета директоров составило 11,9 млн руб.

В 2023 году действует утвержденный Советом директоров перечень должностей работников, принимающих риски и управляющих рисками, и делегирование полномочий на утверждение пофамильного состава перечней Председателю Правления. Основным условием признания работника сотрудником, принимающим риски, является наличие у него права самостоятельно принимать решения о цене и других условиях проводимых сделок, но в рамках требований лимитов, установленных коллегиальными органами управления.

Согласно решению Совета директоров, в состав принимающих риски включаются работники, занимающие следующие должности и члены комитетов: Председатель Правления, члены Правления Банка, члены комитета по управлению активами и пассивами, члены кредитного комитета, члены малого комитета по кредитованию физических лиц, члены малого комитета по кредитованию субъектов малого предпринимательства. Пофамильный список сотрудников, принимающих риски, утвержден Председателем Правления и составляет на отчетную дату 12 человек. Пофамильный список актуализируется вследствие кадровых ротаций.

Согласно решению Совета директоров, в состав управляющих рисками включаются работники, занимающие следующие должности: руководитель службы управления рисками и его заместители, руководитель службы внутреннего контроля и его заместители, руководитель службы внутреннего аудита и его заместители, контролер профучастника рынка ценных бумаг, ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ - начальник департамента противодействия легализации и его заместители. Пофамильный список сотрудников, управляющих рисками, утвержден Председателем Правления и составляет на отчетную дату 13 человек. Пофамильный список актуализируются вследствие кадровых ротаций.

Внутренними документами Банка предусмотрено возложение полномочий по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на службу управления рисками, службу внутреннего контроля с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Вознаграждение членам Правления за 2023 год составило 53,7 млн руб. (за 2022 год – 35,5 млн руб.).

Сведения о соблюдении КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Эффективное корпоративное управление является одним из важнейших условий обеспечения финансовой стабильности и эффективности деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), улучшения его имиджа и инвестиционной привлекательности.

В целях обеспечения высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики во взаимоотношениях между исполнительными органами, Советом директоров и акционерами Банка, Банком утверждены и действуют Кодекс корпоративного поведения и внутренние документы, содержащие стандарты и принципы корпоративного управления, основанные на зарубежной практике и учитывающие требования законодательства Российской Федерации и рекомендации Банка России.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении акционерным обществом и получению информации о деятельности акционерного общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами банка России.

Основным принципом построения Банком взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов Банка как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2023 году максимально придерживался принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.

Председатель Правления

С.П. Соловьев

Главный бухгалтер

Т.В. Андреева