

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»
акционерного общества
(КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО))
за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.2	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ	5
1.3	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	5
1.4	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	6
1.5	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).....	6
1.6	ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	6
1.7	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	7
1.8	ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ	9
1.9	ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ	10
1.10	ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	10
1.11	КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕЕ ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД	12
1.12	ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ Банка	13
1.13	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	13
1.14	СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	14
2	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	14
2.1	ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	14
2.2	ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С СУЩЕСТВЕННЫМ ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	28
2.3	ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	28
2.4	СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	31
2.5	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	33
2.6	МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ОКОНЧАНИЕМ ФИНАНСОВОГО ГОДА И ПОДГОТОВКОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	46
2.7	СВЕДЕНИЯ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	46
3	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	46
3.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	46
3.2	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	47
3.3	ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	47
3.4	ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ И УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	49
3.5	ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	53
3.6	ИНФОРМАЦИЯ О ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	53
3.7	ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ	53
3.8	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	54

3.9	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	57
3.10	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	58
3.11	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	59
3.12	ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	60
3.13	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60
4	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	61
4.1	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ	61
4.2	ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ.....	63
4.3	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДАХ	63
4.4	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДОВ ПО НАЛОГАМ	63
4.5	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	65
5	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА..	66
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	68
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	69
7.1	ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	69
7.2	ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	69
7.3	ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ.....	69
7.4	ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗРЕЗЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СЕГМЕНТОВ.....	69
8	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	69
9	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	72
10	ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	77
11	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	78
11.1	СТРАХОВАНИЕ	78
11.2	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА.....	79
11.3	УСЛОВНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	79
12	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	81
12.1	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА.....	81
12.2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	82
13	ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	82
14	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	82
14.1	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	82
14.2	ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	83
14.3	ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ.....	85
14.4	КРЕДИТНЫЙ РИСК	88
14.5	РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	93
14.5.1	Риск изменения процентных ставок	93
14.5.2	Валютный риск.....	94
14.6	РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	97
14.7	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	102

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерного общества (далее – Банк или КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)) за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указаний Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ №3054-У) и от 24 ноября 2016 года N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание ЦБ РФ №4212-У). Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года №4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание ЦБ РФ №4638-У).

Используемые в пояснительной информации показатели, в основном, представлены по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, за 2018 и 2017 годы. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будут раскрыты в отдельном отчете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482 – У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в информационно -телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации» по адресу: www.energotransbank.com не позднее 150 дней после окончания отчетного периода.

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Полное наименование:

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество

Краткое наименование:

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Полное наименование на английском языке:

COMMERCIAL BANK «ENERGOTRANSBANK» joint-stock company

Краткое наименование на английском языке:

CB «ENERGOTRANSBANK» (JSC)

Юридический адрес:

Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

Почтовый адрес:

Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

ИНН:

3906098008

КПП:

390601001

Банковские реквизиты:

к/с № 30101810800000000701 в Отделении Калининград БИК 042748701

Статистические коды:

ОКПО 22881700, ОКАТО 27401368000

Сайты Банка в сети «Интернет»:
www.energotransbank.com

Адрес электронной почты:
mail@energotransbank.com

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Годовая отчетность Банка подготовлена за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года в валюте Российской Федерации – в российских рублях с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Данные публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год и по состоянию на 1 января 2019 года – в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2019 года все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в рублях по официальному курсу / учетной цене соответствующей иностранной валюты / драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату, с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте / драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах.

1.3 Информация о банковской группе

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входят:

- Дочерняя организация - Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал» (далее - ООО «ЭТБ Капитал»). Доля КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в уставном капитале ООО «ЭТБ Капитал» составляет 100%.
- Зависимые организации, доля участия ООО «ЭТБ Капитал» в которых составляет 100%:

Название	Виды деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «Барс»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Производственная компания»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Обертайх»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Сарум»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Борское»	Строительство жилых и нежилых зданий
Общество с ограниченной ответственностью «Объект Плюс»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
Общество с ограниченной ответственностью «Бордеро»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
Общество с ограниченной ответственностью «Энэс»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
Общество с ограниченной ответственностью «Балтмилк»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК», подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), раскрывается на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации», в блоке «Отчетность Банка» по адресу: www.energotransbank.com.

1.4 Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) будет представлена на утверждение Совету Директоров Банка, заседание которого запланировано провести до 1 мая 2019 года.

1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Подразделения	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Филиалы	1	1
Операционные кассы	2	5
Дополнительные офисы	6	6
Операционные офисы	9	9
Итого	18	21

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Калининград, Калининградская область и г. Москва. Банк имеет 1 филиал, который расположен в г. Москва.

В течение 2018 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии следующих структурных подразделений КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО):

- Операционной кассы вне кассового узла (г. Багратионовск, Калининградская обл.),
- Двух операционных касс вне кассового узла (г. Калининград).

На территории иностранных государств обособленных структурных подразделений Банк не имеет.

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1307, выданной ЦБ РФ 22 марта 2016 года. Согласно выданной Банку лицензии ему предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций выдана в связи с изменением наименования Банка.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия №027-04153-000100 от 20 декабря 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия №027-03840-010000 от 13 декабря 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия №027-03779-100000 от 13 декабря 2000 года.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 г. под номером 625. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, в том

числе индивидуальных предпринимателей, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) был зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) 30 июня 2014 г. как зарубежное финансовое учреждение (PFFI), участвующее в FATCA.

Социальная ориентированность является одним из значимых элементов деятельности Банка. В 2018 году Банк принимал участие в общественной жизни региона, оказывал благотворительную помощь общественным организациям и детским учреждениям. В целом за 2018 год на эти цели перечислено 343 тыс. руб.

Основные направления деятельности Банка в 2018 году - кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке МБК, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, розничный бизнес, в том числе ипотечное, потребительское и автокредитование, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), расчетное обслуживание, кассовое обслуживание и инкассация, дистанционное банковское обслуживание, документарные операции и выдача банковских гарантий, операции с простыми векселями и др.

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Наиболее значимые факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации от основной деятельности:

- устойчиво высокие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков и западных санкций против РФ;
- возобновление роста номинальной ключевой ставки ЦБ и снижение предсказуемости ее траектории в связи с ухудшением инфляционных ожиданий населения и предприятий на фоне ослабления курса рубля, роста внутренних цен на энергоносители и сельскохозяйственную продукцию, а также решения правительства РФ о повышении НДС с 18% до 20% с 2019 года;
- рост спроса на кредитные ресурсы со стороны государства, выраженные масштабной программой нетто-заимствований Министерства финансов РФ в размере 1,5-2,0 трлн руб. в год на 2019-2021 гг., что может привести к росту конкуренции с корпоративным сектором за заемные средства;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;

- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.	Изменение, %
Собственные средства (капитал)	4 514 303	4 844 032	(6,8)
Активы	48 140 194	27 406 315	75,7
Чистая ссудная задолженность	27 713 995	12 421 364	123,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 008 341	22 352 834	92,4

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 20 733 879 тыс. руб. (75,7%) по сравнению с 1 января 2018 года. Итоговое увеличение произошло, в основном, за счет роста чистой ссудной задолженности (на 15 292 631 тыс. руб. или в 2,2 раза с учетом резерва на возможные потери по ссудам), а именно средств, размещенных в Банке России на краткосрочной основе и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (на 5 371 274 тыс. руб. или на 61,6%).

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 20 685 451 тыс. руб. (90,6%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение величины обязательств Банка произошло, в основном, за счет увеличения остатков средств клиентов Банка – юридических лиц (на 20 655 507 тыс. руб. или 92,4%).

Структура активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с 1 января 2018 года существенно не изменились.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	1 355 606	1 129 648
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	65 599	34 429
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	7 546	8 644
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистые доходы от операций с иностранной валютой и Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(155 831)	115 307
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4	215
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 153	12 706
Чистые комиссионные доходы	156 661	208 544

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери	(19 896)	(142 195)
Прочие операционные доходы	47 961	33 163
Операционные расходы	(1 051 934)	(1 085 375)
Прибыль до налогообложения	419 869	315 086
Начисленные (уплаченные) налоги	(150 056)	(85 141)
Прибыль после налогообложения	269 813	229 945

Значение финансового результата деятельности Банка в 2018 году выше итогов 2017 года на 39 868 тыс. руб. или на 17,3%.

На динамику и величину финансового результата деятельности Банка за 2018 год оказали влияние следующие факторы:

- значительный рост чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющимися в наличии для продажи связан с продажей в отчетном периоде части портфеля ценных бумаг.
- фактическое значение чистых процентных доходов составило 1 355 606 тыс. руб., превысив значение за 2017 год на 225 958 тыс. руб. или 20,0%, что достигнуто за счет роста процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях в 2,4 раза и от вложений в ценные бумаги на 40,0%, несмотря на рост процентных расходов от привлечения средств клиентов юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями на 52,3%. В отчетном году Банком получены доходы от размещения на краткосрочной основе средств в ЦБ РФ за счет дополнительных источников фондирования в составе остатков в рублях РФ на текущих и депозитных счетах юридических лиц.
- снижение расходов на создание резервов в сумме 122 290 тыс. руб. связано с тем, что итоговый рост объема ссудного портфеля незначителен в связи с плановыми погашениями и досрочными возвратами ряда крупных кредитов в отчетном периоде. В отчетном году наблюдался рост объема размещенных средств в ЦБ РФ и увеличение объема вложений в портфель ценных бумаг, проведена работа по погашению части проблемной задолженности, в том числе за счет заложенного имущества. Вместе с тем имели место дополнительные расходы по созданию резервов с связи с принятием решения об изъятии суммы залогового обеспечения из корректировки РВПС по ряду кредитов.
- снижение чистых комиссионных доходов связано с ростом комиссионных расходов Банка, как эмитента пластиковых карт, и комиссий, уплаченных за услуги информационно-технологического обслуживания Банка и POS-терминалов.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли

Советом Директоров Банка 28 марта 2018 года принято решение утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2017 год, в том числе чистую прибыль в сумме 229 945 188 руб. 12 коп. (протокол №15 от 28 марта 2018 года).

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль (после уплаты налогов), полученную по результатам 2017 финансового года, в сумме 229 945 188 руб. 12 коп., оставить нераспределенной в распоряжении КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Дивиденды по итогам 2017 года по обыкновенным именным бездокументарным акциям КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не выплачивать (не объявлять). Отчисления в фонды КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не производить (протокол № 29 годового общего собрания акционеров от 14 мая 2018 года).

1.9 Информация о рейтингах

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2018 году занимал следующие места в рейтинге крупнейших банков России:

Темы рейтингов	Позиция рейтинга по России	
	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
По показателю чистых активов	106	138
По величине кредитного портфеля	105	155
По сумме привлечённых средств на счетах клиентов	57	90
По капиталу	127	124

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (далее – «Агентство») пересмотрело рейтинг кредитоспособности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) по новой методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг кредитоспособности Банка обусловлен сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности, удовлетворительным качеством активов, адекватными показателями ликвидности, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

Среди позитивных факторов, позволивших Агентству присвоить Банку данный рейтинг кредитоспособности, «Эксперт РА» отмечает сильную оценку достаточности капитала и прибыльности, обусловленные высокими значениями нормативов достаточности собственных средств и показателями эффективности деятельности, что позволяет Банку поддерживать собственные средства за счет капитализации прибыли. Отмечается также высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности

Агентство позитивно оценивает хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг, который может быть использован в качестве источника дополнительной ликвидности в рамках сделок РЕПО в случае необходимости.

Качество корпоративного управления, по мнению аналитиков Агентства, соответствует масштабам и направлениям деятельности Банка.

1.10 Информация о перспективах развития кредитной организации

В период с 2014 года КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) организует свою деятельность в соответствии со Стратегией развития банка 2014-2018, утвержденной Советом Директоров (протокол № 6 от 19 декабря 2013 г.), которая построена на принципах преемственности по отношению к ранее действовавшей Стратегии 2008-2013 годов.

В рамках указанных Стратегий Банком реализуется бизнес-модель, обеспечивающая Банку сохранение статуса финансового института, оказывающего полный спектр банковских услуг корпоративным и частным клиентам. Ключевыми принципами ее реализации является приоритет надежности и обеспечения финансовой устойчивости на постоянной основе.

Банк неизменно следует принципу сбалансированного роста, предусматривающему планомерное наращивание работающих активов. Прирост срочных процентных активов обеспечивается темпами, соответствующими темпу прироста источников фондирования. Банком сформированы вложения в реальный сектор экономики с приоритетом кредитования регионального бизнеса, а также вложения в приоритетные отрасли экономики страны путем приобретения долговых ценных бумаг, что обеспечивает Банку дополнительные возможности получения фондирования от государства.

Банк обеспечивает финансовую устойчивость по всем ключевым показателям (качества активов, ликвидности и капитала). По итогам расчетов КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) отнесен во вторую классификационную группу в подгруппу 2.1. (максимальное значение по второй группе). Качество вложений Банка соответствует установленным Советом Директоров критериям.

В период реализации Стратегии 2014-2018 годов Банк обеспечивает решение задач, направленных на укрепление позиции на региональном рынке, расширение клиентской базы и развитие продуктовой линейки. В целях решения указанных задач особое внимание уделяется качеству бизнес-процессов и их совершенствованию, в том числе за счет реализации их планомерной автоматизации, включая переход на новую автоматизированную банковскую систему.

Приоритеты развития Банка в 2019 году:

- модернизация целевой бизнес-модели Банка, основанной на кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц Калининградской области, предусматривающей целенаправленное развитие рентабельных банковских продуктов, которые генерируют непроцентный доход и усиливают конкурентоспособность Банка, с поддержанием в составе активов Банка портфеля первоклассных долговых инструментов, необходимого для обеспечения ликвидности баланса Банка в случае неблагоприятного развития рыночной ситуации;
- обеспечение стабильного положительного финансового результата, позволяющего обеспечивать требуемую акционерами доходность капитала и делать инвестиции в развитие конкурентоспособности Банка;
- адаптация Банка к быстро меняющимся технологическим и макроэкономическим условиям ведения банковского бизнеса в стране и к изменениям практики регуляторного воздействия на банковский сектор;
- повышение роли Банка в обеспечении потребностей ключевых клиентов в сфере финансовых услуг.

Основные условия реализации Стратегии развития:

- реализация принципа надежности и контроля финансовой устойчивости Банка по ключевым критериям, установленным ЦБ РФ (капиталу, качеству активов, ликвидности).
- Банк формирует срочные процентные активы исходя из установленных источников фондирования, обеспечивая принцип их соответствия по срокам и объемам. Банком дополнительно привлекаются срочные платные пассивы, включая вклады населения, являющиеся источником фондирования кредитного портфеля. Планируемый темп прироста вкладов на горизонте планирования соответствует темпу прироста кредитного портфеля.
- Банк формирует вложения в облигации высоконадежных российских эмитентов, субъектов РФ и муниципальных образований. При формировании портфеля ценных бумаг Банк обеспечивает соблюдение параметров качества и надежности вложений, их соответствие критериям Ломбардного списка ЦБ РФ.
- объем ликвидных активов поддерживается на уровне, необходимом для обеспечения возможности своевременного и в полном объеме исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками.
- качество вложений Банка сохраняется на неизменно высоком уровне с целью обеспечения возвратности вложений, сохранения перспектив рефинансирования по отдельным категориям вложений в ЦБ РФ, обеспечения финансовой устойчивости по показателю ликвидности.
- планами развития Банка предусматривается диверсификация клиентской базы.
- планы по развитию ресурсной базы включают привлечение вкладов населения в объеме, достаточном для фондирования срочных операций Банка, а также привлечение иных источников рефинансирования, включая средства от ЦБ РФ и целевого рефинансирования от кредитных организаций.

- Банк реализует операционную стратегию, предусматривающую централизованное управление продажами.

Требуемый уровень достаточности капитала Банка учитывает максимальные значения величин рисков и определяется в Бизнес – плане Банка.

1.11 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

С целью анализа существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, способных оказывать влияние на финансовую устойчивость Банка, проведен анализ действующей бизнес – модели и факторов внешней среды, включая:

- анализ специфических экономических условий развития основного региона присутствия;
- анализ перспектив сохранения конкурентоспособности в условиях недостаточности внутреннего ресурса «среднего» банка на разработку и внедрение высокотехнологичных банковских продуктов и сервисов;
- анализ возможности фактического извлечения прибыли на рынках кредитования корпоративных и розничных клиентов, фондовом рынке, на комиссионных операциях в современных условиях банками с сопоставимыми финансовыми параметрами;
- анализ рисков развития банковского сектора, среди которых преобладают снижение качества активов кредитных организаций, рост уровня проблемной и просроченной задолженности; риск ликвидности, связанный с ограничением потенциальных источников развития кредитными организациями своей ресурсной базы и сложностями получения финансирования от ЦБ РФ, участия в программах государственной поддержки финансового сектора; риск снижения процентного спреда банковских операций; потенциальные риски возможного вытеснения электронными каналами продаж иных каналов продаж банковских услуг потенциальному потребителю; риск повышения стоимости процессов выполнения регуляторных требований;
- анализ собственной действующей бизнес-модели в целях оценки ее способности решать бизнес-задачи и противостоять рискам банковского сектора в изменяющихся экономических условиях.

Совершенствование применяемых Банком информационных технологий является неотъемлемым условием реализации поставленных ключевых целей, касающихся генерации адекватного дохода на капитал и обеспечения источников финансовых ресурсов для его технологического и организационного развития. В связи с этим Банк проводит на постоянной основе технологическую модернизацию, включающую использование современных технологий и инноваций, что позволит соответствовать в перспективе тенденциям и темпам технологических изменений внешней среды на рынке информационных технологий, в том числе учитывая цифровую трансформацию финансовых услуг.

Реализация стратегических целей, поставленных перед Банком, на горизонте стратегического планирования тесно связана с развитием персонала. Основными стратегическими задачами по данному направлению являются повышение квалификации персонала, мотивации персонала и повышение деловой корпоративной культуры.

Действующая Стратегия определяет предельные параметры риска в части максимально допустимой величины активов Банка относительно капитала Банка, определяет параметры сбалансированности структуры и объемов срочной ресурсной базы и срочных вложений Банка. В Стратегии и Кредитной Политике Банка определены качественные характеристики срочных процентных вложений Банка в части ссуд и портфеля ценных бумаг. Следуя установленным

подходам при определении допустимых параметров риск – аппетита, Банк контролирует качество активов и риск ликвидности.

Риск снижения процентного спреда решается через развитие комиссионного бизнеса, в том числе вследствие привлечения на обслуживание клиентов – заемщиков, концентрации их денежных потоков в Банке и вовлечения их в кросс – продажи комиссионных продуктов, что обеспечивает увеличение доли комиссионных доходов в общем объеме генерируемой Банком доходной составляющей. Дальнейшее развитие комиссионных бизнесов, а также технологическое совершенствование вспомогательных банковских сервисов, приводящее к снижению их себестоимости, будет способствовать обеспечению необходимой рентабельности деятельности, несмотря на перспективы снижения процентного спреда проводимых операций.

Анализ факторов внешней среды и оценка параметров модели развития Банка выявили способность КБ ЭНЕРГОТРАНСБАНК (АО) обеспечить развитие бизнеса Банка на горизонте планирования и формирования видения, соблюдая предусмотренный в Стратегии сбалансированный темп развития, соотношение риск – доходность.

1.12 Информация о составе Совета Директоров Банка

Состав Совета Директоров с 1 января 2018 по 13 мая 2018 года:

- 1) Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка
- 2) Кокурин Сергей Леонардович, Член Совета Директоров Банка
- 3) Меликьян Геннадий Георгиевич, Член Совета Директоров Банка
- 4) Погодина Оксана Владимировна, Член Совета Директоров Банка
- 5) Погодин Андрей Евгеньевич, Член Совета Директоров Банка
- 6) Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров Банка
- 7) Прексин Олег Михайлович, Член Совета Директоров Банка
- 8) Соловьев Сергей Павлович, Член Совета Директоров Банка, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
- 9) Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка

Состав Совета Директоров с 14 мая 2018 по 31 декабря 2018 года:

- 1) Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка
- 2) Брипза Александр Валентинович, Член Совета Директоров Банка
- 3) Кокурин Сергей Леонардович, Член Совета Директоров Банка
- 4) Погодина Оксана Владимировна, Член Совета Директоров Банка
- 5) Погодин Андрей Евгеньевич, Член Совета Директоров Банка
- 6) Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров Банка
- 7) Соловьев Сергей Павлович, Член Совета Директоров Банка, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
- 8) Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка
- 9) Щербаков Сергей Владимирович, Член Совета Директоров Банка

Члены Совета Директоров, за исключением Щербакова Владимира Ивановича (1 680 акций), акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не владеют.

1.13 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 – Председатель Правления Соловьев Сергей Павлович (Член Совета Директоров, Член Правления – Председатель Правления), акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не владеет.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) с 1 января 2018 по 31 декабря 2018 года:

- 1) Председатель Правления Соловьев Сергей Павлович
- 2) Первый Заместитель Председателя Правления Литвякова Валентина Михайловна
- 3) Заместитель Председателя Правления Густова Илона Викторовна
- 4) Заместитель Председателя Правления Олейник Дмитрий Леонидович
- 5) Заместитель Председателя Правления Панкова Татьяна Григорьевна

Члены Правления акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не владеют.

1.14 Сведения о прекращенной деятельности

В 2018 году решение о прекращении каких-либо видов деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не принималось.

2 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Общая часть

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Установленные Учетной политикой способы ведения учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места расположения. Совершение операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Основные принципы и методы учета операций и событий

Признание процентных доходов в зависимости от категории качества актива:

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества (для портфелей однородных ссуд с величиной резерва до 20% включительно), получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества (для портфелей с величиной резерва свыше 20%), получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

По эмитентам I и II категорий качества отсутствует неопределенность в получении купонного дохода. По эмитентам III и выше категорий качества получение купонного дохода признается неопределенным.

Создание и использование фондов Банка:

- после принятия решения на годовом собрании (или по решению Совета Директоров) о направлении нераспределенной прибыли в фонды Банка в балансе бухгалтерские проводки не осуществляются, а во внессистемном учете ставятся на контроль суммы, утвержденные уполномоченным органом.

К оценочным обязательствам некредитного характера относятся суммы требований к Банку по незавершенным судебным разбирательствам и административным взысканиям, в которых кредитная организация выступает ответчиком, незавершенным разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов), включенных в реестр исков и административных взысканий по незавершенным судебным разбирательствам.

Во внебалансовом учете на счете 91318 учитываются условные обязательства некредитного характера, в балансовом учете на счете 61501 учитываются резервы – оценочные обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», вступившего в силу 14 июля 2017 года, (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», «Порядком оценки кредитных рисков и формирования резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в рамках программ розничного кредитования», утвержденными Правлением Банка, создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена, подлежат резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 ноября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения) (ссуды, оцениваемые в индивидуальном порядке).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, выданные Банком юридическим лицам, могут также формировать портфели однородных ссуд, в зависимости от продолжительности просроченной задолженности и организационно-правовой формы юридического лица (т.е. оцениваться на портфельной основе). В Банке выделяют следующие портфели однородных ссуд:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 дней.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, как правило, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд физических лиц по пяти категориям качества.

Ссуды физических лиц, не включенные в портфели однородных ссуд, оцениваются на индивидуальной основе в соответствии с Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения) (ссуды, оцениваемые в индивидуальном порядке).

По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе и отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I, II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Учет обеспечения по кредитным операциям

Принятое обеспечение по кредитным договорам учитывается по стоимости, определенной в договоре. В случае если в договоре залога прав стоимость заложенного имущества четко не определена, стоимость заложенного имущества, подлежащая отражению в бухгалтерском учете, определяется на основании заключения оценки залога.

При заключении договора последующего залога, при разделении общей стоимости залога между договорами, стоимость заложенного имущества, полученного в качестве обеспечения по нескольким кредитным договорам, учитывается на внебалансовом счете № 913 по лицевым счетам, открытым в разрезе каждого кредитного договора в суммах, обеспечивающих соответствующие требования.

Векселя сторонних эмитентов, принятые в обеспечение по кредиту, хранятся в депозитарии.

Если стоимость предметов залога выражена в иностранной валюте (драгоценном металле), то на учет данные ценности принимаются в иностранной валюте (в граммах драгоценного металла) с последующим пересчетом по курсу ЦБ РФ (учетной цене).

Величина принятого поручительства отражается в учете в полной сумме обязательств заемщика, за которые поручился поручитель. Сумма поручительства на момент принятия его к учету определяется в размере суммы основного долга по кредиту и процентов, подлежащих уплате по нему. Если срок кредита превышает один год, то сумма процентов определяется за период не выше одного года.

Сумма «гарантийного депозита» полученная в качестве обеспечения отражается в балансе на счете по учету прочих привлеченных средств, соответствующем статусу и организационно-правовой форме клиента юридического лица.

Отражение в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах обеспечения, полученного по выданным гарантиям, не предусмотрено.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Стоимостной критерий минимального объекта учета основных средств определяется в размере 100 000 (ста тысяч) рублей и более (с учетом НДС).

Банк применяет две модели учета основных средств:

- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- модель учета по переоцененной стоимости.

Для групп основных средств «Земля», «Здания (кроме жилых)» применяется модель учета по переоцененной стоимости, представляющая собой справедливую стоимость объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Для остальных групп основных средств, применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации), определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно готово к использованию. В первоначальной стоимости объекта основных средств учитываются затраты на демонтаж, ликвидацию объекта основного средства и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке, только в случаях, когда указанные обязательства существуют вместе. Величина будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основного средства и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оценивается на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни Банка, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Банк в Профессиональном суждении обеспечивает подтверждение обоснованности такой оценки.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Начисление амортизации производится Банком линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дату прекращения признания объекта (включительно).

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода в течение следующих сроков полезного использования активов:

Наименование группы активов	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	от 40 до 100 лет
Сооружения	от 10 до 30 лет
Транспортные средства	от 5 до 7 лет
Кассовое оборудование	от 3 до 15 лет
Устройства самообслуживания	от 4 до 10 лет
Вычислительная и орг. Техника	от 2 до 15 лет
Оборудование по обеспечению безопасности	от 1 до 10 лет

Наименование группы активов	Срок полезного использования (количество лет)
Мебель	от 5 до 8 лет
Хозяйственное оборудование	от 4 до 11 лет
Прочие машины и оборудование	от 4 до 5 лет

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании Профессионального суждения по каждому объекту основных средств на момент признания объекта в составе основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только в том случае, если существует бизнес-план по обновлению имущества и какие-либо основные средства предназначены к реализации до истечения срока эксплуатации (полного начисления амортизации). В случае если расчетная ликвидационная стоимость составляет менее 30% стоимости объекта, то она признается незначительной, и не учитывается при расчете амортизации.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Существенными признаются затраты, составляющие более 10% от общей стоимости основного средства, в отношении которого осуществляются затраты на капитальный ремонт или проводится технический осмотр.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В составе нематериальных активов применительно к Банку учитываются: компьютерное программное обеспечение, знаки обслуживания, лицензии.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (с учетом НДС).

Амортизация нематериальных активов включается в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Начисление амортизации производится Банком линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дату прекращения признания объекта (включительно).

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено настоящим положением. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости осуществляется Банком самостоятельно, либо с привлечением независимых оценщиков.

Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец каждого отчетного года. При переводе объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимого объекта по справедливой стоимости на дату перевода объекта.

При переводе объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств, Банк производит переоценку переводимого объекта по справедливой стоимости на дату перевода объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, не амортизируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств, и нематериальных

активов Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение ЦБ РФ № 448-П), и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающего использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Затраты, которые необходимо понести для продажи, определяются в размере 5% от справедливой стоимости объекта.

Банк производит оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк производит оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Средствами труда являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении этих объектов.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что

справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Затраты, которые необходимо понести для продажи, определяются в заключении ответственного работника, и не могут превышать 15% от справедливой стоимости объекта.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки.

Затраты, которые необходимо понести для продажи, определяются в заключении ответственного работника, и не могут превышать 5% от предполагаемой цены продажи предметов труда.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Запасы

Запасы отражаются в бухгалтерском учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Прекращение признания запасов происходит при передаче их для выполнения работ, оказания услуг (списания на расходы), для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временной неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временной неиспользуемой в основной деятельности», Банк оценивает их по средневзвешенной стоимости.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью (СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом

Минфина России от 28 декабря 2016 года N 217н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940.

В целях определения СС ценных бумаг используются следующие понятия и определения:

Активный рынок – рынок, на котором операции с ценной бумагой совершаются регулярно и в достаточном объеме, позволяющий получать информацию о стоимостных оценках на постоянной основе, и информация о текущих ценах которого, является общедоступной (далее - активный рынок).

Характеристики рынка, признаваемого активным:

- имеется доступность цен для общественности (наличие опубликованных котировок в информационно - аналитических системах, официальных сайтах организаторов торгов или иных информационных источниках);
- регулярность проведения торгов (торги по инструменту проводятся на регулярной основе);
- в течение последних 90 рабочих дней было совершено не менее 100 сделок с данными инструментами, и объем их составил не менее 500 тысяч рублей.

Неактивный рынок – рынок, на котором операции с ценной бумагой совершаются на нерегулярной основе и информация о ценах и котировках не является общедоступной.

Характеристики рынка, признаваемого неактивным:

- критерием существенности, используемым для отнесения рынка к неактивному, составляет падение объемов торгов до величины менее 500 тыс. рублей (либо эквивалент) при количестве сделок менее 10 в течение периода времени, превышающего 90 календарных дней и отсутствие публикуемых цен.

В целях Учетной политики принимается Метод оценки справедливой стоимости, который использует цены и другую информацию, сформированную рыночными сделками с участием идентичных или сопоставимых (схожих) ценных бумаг.

Основной рынок – это рынок с самым большим объемом и уровнем деятельности в отношении актива.

ПАО Московская Биржа является основным рынком в отношении оцениваемых ценных бумаг, допущенных к торгам.

В целях наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, Учетная политика Банка устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг на 3 уровня.

Иерархия справедливой стоимости

Исходные данные 1 уровня это котируемые цены на активных рынках для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Корректировка исходных данных 1 уровня производится в следующих случаях:

- если Банк имеет большое количество аналогичных (но не идентичных) ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, а котируемая цена на активном рынке существует, но не является доступной в любой момент, для каждой из данных ценных бумаг по отдельности. В таком случае Банк оценивает справедливую стоимость, используя исходные данные более низкого уровня.

- если котируемая цена на активном рынке не представляет собой справедливую стоимость на дату оценки. Так может обстоять дело, когда, например, существенные события имеют место после закрытия рынка, но до наступления даты оценки.

Базовая составляющая справедливой стоимости ценных бумаг, допущенных к торгам на ПАО Московская Биржа, определяется в соответствии с Приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 N 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

В качестве базовой составляющей справедливой стоимости принимается рыночная цена (P3), рассчитанная ПАО Московская биржа в соответствии с указанным Порядком. Таким образом, если по итогам торгового дня рассчитывается рыночная цена P3 – рынок является активным. Банк получает на ежедневной основе данные об итогах торгов, содержащие рыночную цену 3 путем подписки.

Расчет рыночной цены (3) по итогам торгового дня осуществляется следующим образом:

- рыночная цена (3) определяется по итогам торгового дня;
- в расчетах учитываются сделки, совершенные в режимах основных торгов и Режиме торгов «Неполные лоты»;
- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 10 и более сделок, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня;
- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по последним 10 сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей;
- если общий объем последних 10 сделок (при условии, что в течение дня совершено менее 10 сделок), совершенных в течение последних 90 торговых дней, либо объем всех сделок за торговый день (при условии, что в течение дня совершено более 10 сделок), составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по такому количеству сделок в течение последних 90 торговых дней, чтобы их общий объем при совершении последней сделки составлял 500 тысяч рублей или более;
- если по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), либо общий объем сделок, совершенных за этот период составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена не рассчитывается, в этом случае используется Признаваемая корректировка, рассчитываемая по итогам торгов на фондовой секции ПАО Московская биржа. Указанную корректировку Банк получает на ежедневной основе путем подписки. Методика расчета признаваемой котировки представлена в Правилах проведения торгов по ценным бумагам ПАО Московская биржа.

Корректировка исходных данных 1 Уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится ко 2 или 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости.

Исходные данные 2 уровня это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для данной ценной бумаги.

Исходные данные 2 Уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные ценные бумаги на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными;

- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для ценной бумаги, например, кривые доходности по облигациям, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность.

Для долговых ценных бумаг (еврооблигации), не обращающихся на ПАО Московская Биржа, в качестве справедливой стоимости Банк использует «вчерашнюю среднюю цену» типовой модели расчета TRAC, публикуемую информационным агентством Bloomberg (Блумберг). В случае отсутствия таких данных, Банк использует среднюю цену типовой модели расчета BVAL, публикуемую информационным агентством Bloomberg.

Корректировка исходных данных 2 Уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Банк разрабатывает ненаблюдаемые исходные данные, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка. Таким образом, для облигаций, не обращающихся на организованном рынке, расчетная цена определяется следующим образом:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C}{(1+r)^v (1+r)^{t-1}} + \frac{M}{(1+r)^v (1+r)^{n-1}}, \text{ где}$$

P - расчетная цена облигации;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и процентам);

n - число периодов до полного погашения облигации;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду.

Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются банком на основании оценки рыночной конъюнктуры на дату определения расчетной цены в соответствии с порядком, закрепленным учетной политикой для целей налогообложения;

v - величина, определяемая как:

$v = I/B$, где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

При оценке справедливой стоимости Банк отдает приоритет исходным данным 1 уровня.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, купленных при первичном размещении, является цена приобретения ценных бумаг. В дальнейшем справедливая стоимость указанных ценных бумаг определяется в соответствии с описанным выше порядком на основании полученных данных о рыночной цене P3, рассчитанной ПАО Московская Биржа.

Ценные бумаги, переданные в залог по ломбардным кредитам с ЦБ РФ и учитываемые на счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» оцениваются по справедливой стоимости.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке в дату операции подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Существенным изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг является отклонение более 15% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.
- переоценка переданных ценных бумаг без прекращения признания на балансовых счетах №№ 50118, 50218, 50618, 50718 (прямое РЕПО), полученных по первой части обратного РЕПО по счету №91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», и ценных бумаг, полученных без признания и переданных по второй сделке РЕПО по счету №91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» осуществляется одновременно с переоценкой ценных бумаг этого выпуска, оставшихся на счетах № 501, 502, 506, 507.
- переоценка ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении у организатора торгов, производится по справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с данными организатора торгов при выходе к обращению на вторичный рынок.

Переоценка ценных бумаг, переклассифицированных ранее, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 декабря 2014 года №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» подлежит равномерному списанию, независимо от выбытия ценной бумаги. Бумаги могут быть проданы, но их переоценка будет списываться до даты погашения.

Учет дисконта и премии долговых обязательств

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом

валюты номинала (обязательства) ценной бумаги. В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения. При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Списание стоимости выбывающих ценных бумаг – Банк применяет способ ФИФО, т.е. отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Учет сумм «до выяснения»

Предельный срок нахождения на балансовом счете 47416 «суммы до выяснения» сумм поступивших платежей составляет:

- по корреспондентским счетам Банка в Банке России и кредитных организациях - резидентах, а также по счетам межфилиальных расчетов, открытым в валюте РФ – 5 рабочих дней, включая день зачисления средств;
- по корреспондентским счетам Банка в кредитных организациях-резидентах, открытых в иностранной валюте – 5 рабочих дней, включая день зачисления средств;
- по корреспондентским счетам Банка в банках-нерезидентах, открытых в иностранной валюте, суммы, числящиеся на счете №47416, могут быть возвращены плательщику не позднее 30 календарных дней со дня зачисления на счет, включая день зачисления.

Вознаграждения работникам банка

Банк ведет учет следующих видов вознаграждений работникам:

Краткосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работников Банка относятся:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск при отпуске по уходу за ребенком, так как по ожиданиям Банка в отношении сроков выплаты данных вознаграждений не превышают годовой отчетный период и 12 месяцев после);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении следующих условий: вознаграждение производится в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; сумма вознаграждения может быть определена; отсутствует неопределенность в отношении признания сумм вознаграждения. В случае если указанные условия не соблюдаются, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств.

Учет обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работника на работе (ежегодных основных, дополнительных отпусков) осуществляется Банком ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня каждого квартала. Размер обязательств оценивается как произведение

количества неиспользованных работниками дней отпуска на среднедневной заработок, рассчитанный по каждому работнику по состоянию на конец каждого квартала.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работников, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги/работы. К долгосрочному вознаграждению работникам Банка относятся:

- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год; и иные поощрительные выплаты, в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Долгосрочные вознаграждения работникам в целом по Банку, включая филиал, учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций, в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций.

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с существенным изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2018 году в Учётную политику не вносились изменения, которые оказали существенное влияние на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, за исключением изменений в связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ от 15 февраля 2018 N 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Банк с 1 июля 2018 года стал учитывать на балансе переоценку по форексным сделкам со сроком исполнения менее 3 дней.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ЦБ РФ обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При применении Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк применяет профессиональные суждения в следующих случаях:

Определение стоимости ценных бумаг

В соответствии с Положением ЦБ РФ N 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на

основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

Ссуды клиентам – кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и ссуды физическим лицам портфеля индивидуальных ссуд

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Ссуда может быть отнесена в более низкую категорию качества с более высокой ставкой резервирования при наличии индивидуальных признаков обесценения по ссуде. Методика определения ставки расчётного резерва основывается на определении финансового положения заёмщика, качества обслуживания долга и иных существенных факторов. Финансовое положение заёмщика определяется на основании разработанной Банком формы оценки, основанной на балльной системе. Порядок оценки описан в «Положении о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» утверждённом Правлением Банка;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды:

- предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка;
- выданные заемщикам, не являющимся резидентами Российской Федерации;
- имеющие индивидуальные признаки обесценения.

Банк определяет в качестве признаков однородности сумму, срок, тип ссуды, а также наличие по ссуде обеспечения, отсутствие процедуры банкротства, инициированной по отношению к заемщику.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным таблицей 3.2 Главы 5 Положения ЦБ РФ № 590-П.

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Ссуда может быть отнесена в более низкую категорию качества с более высокой ставкой резервирования при наличии индивидуальных признаков обесценения по ссуде и с учетом иных существенных факторов. Методика определения ставки расчетного резерва основывается на определении финансового положения заёмщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, относящегося к I и II категориям качества. Финансовое положение заёмщика определяется на основании финансового положения, качества обслуживания долга и иных существенных факторов.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Переоценка основных средств

Банк применяет две модели учета основных средств:

- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- модель учета по переоцененной стоимости.

Для групп основных средств «Земля», «Здания (кроме жилых)» применяется модель учета по переоцененной стоимости, представляющая собой справедливую стоимость объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка при выборе модели по переоцененной стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного года.

Отражение переоценки основного средства производится следующим способом:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль, осуществляется при выбытии или продаже объекта основных средств.

Основные средства

Для определения инвентарного объекта, ликвидационной стоимости, определения и оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке объекта основных средств, а также определения срока полезного использования Банк применяет Профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России №448-П и утвержденных во внутреннем нормативном акте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

Нематериальные активы

Для определения инвентарного объекта и срока полезного использования нематериальных активов Банк применяет Профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России №448-П и утвержденных во внутреннем нормативном акте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет Профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России №448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №448-П и утвержденным во внутреннем нормативном акте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для признания (прекращения признания) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет Профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России №448-П и утвержденных во внутреннем нормативном акте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Для оценки предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет Профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России №448-П и утвержденных во внутреннем нормативном акте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

Отложенные налоговые активы

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 25 ноября 2013 №409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" для признания в бухгалтерском учете Банка отложенных налоговых активов необходимо оценить вероятность получения Банком достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Для оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы (на перенесенные на будущее убытки), формируется Профессиональное суждение, форма и содержание которого утверждены во внутреннем нормативном документе, регламентирующем порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Обязательства некредитного характера – условные и оценочные

Для определения отнесения факта хозяйственной жизни в состав обязательств некредитного характера и последующего отнесения в категорию УОНХ или оценочного рассматривается вероятность наступления обязывающего события.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Во исполнение Указания №3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/с № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2019 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно – административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2018 году;
- признание в доходах процентов, относящихся к 2018 году, начисленных по корреспондентским счетам в банках-резидентах и банках-нерезидентах;
- корректировка резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 1 января 2019 года, в том числе вследствие вынесенного в 2019 году в период составления годовой отчетности за 2018 год мотивированного суждения, с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату;
- корректировка сумм налогов и обязательств по отчислениям страховых взносов за 2018 год;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец отчетного года;
- возврат излишне начисленных процентов по кредитным договорам;
- курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;
- исправительные записи по счетам доходов/расходов;
- перенос остатков б/с № 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/с № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Учетной политикой Банка филиалом самостоятельно проведено отражение корректирующих СПОД в балансе филиала с последующей развернутой передачей финансового результата за 2018 год через счета внутрибанковских требований и обязательств на баланс головного офиса Банка.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2018 год – прибыль Банка после налогообложения выросла на 3 595 тыс. руб. или на 1,3%.

Изменение финансового результата по отчету о финансовых результатах Банка (публикуемая форма):

	2018 г. после СПОД, тыс. руб.	2018 г. до СПОД, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Процентные доходы	2 683 295	2 683 234	61
Процентные расходы	1 327 689	1 327 632	57
Чистый процентный доход	1 355 606	1 355 602	4
Комиссионные доходы	356 894	356 820	74
Комиссионные расходы	200 233	194 851	5 382
Чистый комиссионный доход	156 661	161 969	(5 308)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи или удерживаемыми до погашения	379 381	379 381	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 153	14 153	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	613 471	613 471	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 075 538)	(1 075 551)	13

	2018 г. после СПОД, тыс. руб.	2018 г. до СПОД, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4	4	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(7 889)	(3 135)	(4 754)
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(9)	(9)	-
Изменение резервов по прочим потерям	(11 998)	(12 072)	74
Прочие операционные доходы	47 961	47 962	(1)
Операционные расходы	(1 051 934)	(1 050 057)	(1 877)
Прибыль до налогообложения	419 869	431 718	(11 849)
Начисленные налоги	(150 056)	(165 500)	15 444
Прибыль после налогообложения	269 813	266 218	3 595

Наибольшие структурные изменения финансового результата Банка за 2018 год вследствие корректирующих записей СПОД связаны с отражением в бухгалтерском учете возмещения (расхода) по налогам, в том числе по отложенному налогообложению, итого в сумме 15 444 тыс. руб.

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 4556-У»);

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и

погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»).

Данные нормативные акты ЦБ РФ составлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ существенным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9.

Далее приведено описание изменений основных положений Учётной политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

Классификация – финансовые активы

Положение ЦБ РФ № 605-П предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, если:

- управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «удерживать для получения»); и
- договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных соответствующими договорами потоков денежных

средств, так и посредством продажи финансовых активов (бизнес-модель «удерживать для получения и/или продажи»), и

- договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, не отвечающие критериям для их последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются после первоначального признания как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Банк вправе по собственному усмотрению классифицировать его в категорию, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без права последующей реклассификации) в том и только том случае, если это позволит устранить или в значительной мере уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию (учетное несоответствие).

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Общий подход к анализу бизнес-моделей

Анализ бизнес-моделей позволяет определить, соответствуют ли данные активы критериям классификации для целей их дальнейшей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, не соответствующие критерию SPPI, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток вне зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются.

Под бизнес-моделью понимается способ, посредством которого осуществляется управление финансовыми активами для целей получения потоков денежных средств. Бизнес-модель определяет, являются ли потоки денежных средств следствием получения денежных средств, предусмотренных договором, продажи финансовых активов или того и другого.

В целом, бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами, является вопросом факта и может быть выявлена исходя из особенностей управления и информации, предоставляемой Руководству. Бизнес-модели наблюдаются в деятельности, которая предпринимается для достижения поставленных бизнес-целей.

Бизнес-модель определяется на уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения бизнес-цели. Таким образом, бизнес-модель не зависит от намерений Руководства в отношении отдельно взятого финансового инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования.

В некоторых обстоятельствах имеет место разделение портфеля финансовых инструментов на подгруппы («суб-портфели») в зависимости от наличия особенностей в подходах по управлению тем или иным портфелем финансовых активов.

Анализ бизнес-моделей не проводится исходя из сценариев, возникновение которых обоснованно не ожидается Банком, – вариантов «наихудшего развития событий». Например, если ожидается, что определенный портфель финансовых активов будет продан только в стрессовой ситуации, то такой сценарий развития событий не повлияет на анализ бизнес-модели применительно к данным активам, при условии, что нет никаких оснований ожидать, что подобная ситуация возникнет.

В обобщенной форме основные характеристики бизнес-моделей, включая соответствующие им оценочные категории, представлены в таблице.

Бизнес-модель	Основные характеристики	Оценочная категория
«Удерживать для получения»	Цель – удерживать активы для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Продажи – второстепенны (побочны) относительно цели данной модели. Уровень продаж, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объему сделок с активами)	Амортизированная стоимость*
«Удерживать для получения и/или продажи»	Цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. Уровень продаж обычно выше (по частоте и объему сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения».	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход*
Прочие бизнес-модели, в т.ч.: • «Предназначенные для торговли»; • управление активами на основе справедливой стоимости; • максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов	Не преследуются цели «удерживать для получения» и «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, – второстепенно относительно цели данной модели.	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
* При условии соответствия критерию SPPI.		

Бизнес-модель «Удерживать для получения»

Управление финансовыми активами в рамках бизнес-модели «удерживать для получения» осуществляется для реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. То есть, управление объединенными в портфель активами осуществляется с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Несмотря на то, что целью бизнес-модели является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, все активы необязательно должны удерживаться до наступления срока погашения. В этой связи бизнес-модель может предусматривать удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, даже если имели место или ожидаются продажи некоторых активов из портфеля.

Продажи (в том числе ожидаемые) финансовых активов могут соответствовать бизнес-модели «удерживать для получения» в случаях, если такие продажи являются побочными (второстепенными) операциями относительно цели данной бизнес-модели.

Если продажи осуществляются часто и в объеме, превышающем незначительный, проводится анализ с целью определения, отвечают ли такие продажи цели бизнес-модели «удерживать для получения» и каким образом они отвечают данной цели.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенном периоде необязательно будет противоречить цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором

потоков денежных средств. При этом необходимо обосновать причины таких продаж и продемонстрировать, почему такие продажи не означают изменение бизнес-модели.

Продажи, осуществленные в целях управления концентрацией кредитного риска (при том, что кредитный риск по активу не повысился), анализируются таким же образом, что и любые другие продажи в рамках данной бизнес-модели.

Бизнес-модель «Удерживать для получения и/или продажи»

Для отнесения финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами, так и посредством продаж финансовых активов, необходимо, чтобы КУАП принял решение о том, что оба этих вида деятельности являются неотъемлемыми для достижения поставленной цели управления финансовыми активами.

Получение предусмотренных договором потоков денежных средств, продажа финансовых активов, либо и то, и другое, сами по себе могут и не быть целью бизнес-модели. Применительно к категории «удерживать для получения и/или продажи» целью бизнес-модели обычно является удержание портфеля ликвидных активов для выполнения ожидаемых или непредвиденных обязательств или для финансирования предполагаемых приобретений. В таких случаях при классификации финансовых активов основное внимание уделяется не столько самой бизнес-модели, сколько способу управления соответствующими активами для достижения целей данной бизнес-модели.

Бизнес-модель «Удерживать для получения и/или продажи» обычно предусматривает более частые продажи и в большем объеме по сравнению с бизнес-моделью «удерживать для получения», обусловленные тем, что продажа финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели данной бизнес-модели, а не просто вспомогательной операцией.

Прочие бизнес-модели

Финансовые активы, которые удерживаются в рамках любой другой бизнес-модели, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся портфели финансовых активов:

- управление которыми осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи активов;
- управление которыми осуществляется (и их результативность оценивается) на основе справедливой стоимости; или
- которые соответствуют определению предназначенных для торговли.

Финансовый актив считается предназначенным для торговли, если он:

- приобретен, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, за исключением производного инструмента, который был определен по усмотрению Банка в качестве инструмента хеджирования и является эффективным в этом качестве.

Финансовый актив, классифицированный в категорию инструментов, предназначенных для торговли, как правило, удерживается с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены.

В то же время такие общие характеристики не являются обязательными для всех финансовых инструментов, которые, согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, должны классифицироваться как предназначенные для торговли.

Определение категории активов «предназначенные для торговли» также включает активы, являющиеся частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и операции с ними, как свидетельствует практика, осуществлялись в торговых целях (в данном контексте под портфелем понимается группа финансовых активов, управление которыми осуществляется в рамках данной группы).

При этом нет необходимости в том, чтобы Банк в явной форме заявлял о своем намерении получать прибыль за счет краткосрочных колебаний цены. Допускаются и другие свидетельства того, что финансовый актив удерживается в целях торговли (свидетельством торговли могут являться обороты по сделкам и средняя продолжительность нахождения финансовых активов в портфеле).

Реклассификация

Реклассификация определяется Руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Ожидается, что такие изменения будут носить крайне редкий характер. Не подлежат реклассификации финансовые активы, исходя из пересмотра оценки соответствия их критерию SPPI после первоначального признания. Соответственно, реклассификация финансовых активов требуется в том и только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемая Банком для управления этими финансовыми активами. Изменение цели, преследуемой Банком в рамках бизнес-модели, может происходить только тогда, когда Банк либо начнет, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к его операциям – например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных

друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства. Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену «выхода» – например, цену, за которую можно продать актив, а не купить его. Цена «выхода» определяется с учетом ожидаемых в будущем поступлений и выплат денежных средств по соответствующему активу или обязательству, что оценивается с позиций участника рынка, который держит указанный актив или является должником по указанному обязательству на дату оценки.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Списания

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Обесценение – Финансовые активы

Требования МСФО (IFRS) 9 к порядку формирования резервов на возможные потери принципиально отличаются от требований, использованных ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39. На смену модели формирования резервов в отношении «понесенных убытков», пришла модель создания резервов в размере «ожидаемых кредитных убытков». Таким образом, согласно МСФО (IFRS) 9, требуется создавать резервы по всем финансовым инструментам, входящим в сферу применения стандарта, даже в случае отсутствия признаков обесценения по ним. При этом, в зависимости от степени увеличения кредитного риска по финансовому инструменту, меняется срок, за который рассчитываются ожидаемые кредитные убытки:

- 12 месяцев (или меньше, если срок действия финансового инструмента менее 12 месяцев);
- весь срок действия финансового инструмента.

Всего стандарт предполагает 3 стадии обесценения:

- Стадия 1** – Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется за 12 месяцев¹ и включает в себя новые возникшие или приобретенные финансовые инструменты, по которым отсутствуют, на момент возникновения или приобретения, какие-либо признаки обесценения.
- Стадия 2** – Расчет ожидаемых кредитных убытков производится за весь срок действия инструмента и включает в себя инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.
- Стадия 3** – Расчет ожидаемых кредитных убытков производится, также, за весь срок действия инструмента и строится на данных по кредитно-обесцененным финансовым инструментам.

Согласно МСФО (IFRS) 9, для того чтобы определить, произошло ли существенное изменение кредитного риска по финансовому инструменту или нет, Банку необходимо сопоставить риск наступления дефолта на отчетную дату с риском наступления дефолта на момент первоначального признания данного финансового инструмента.

При этом, Банк может оценивать ожидаемые кредитные убытки, как на коллективной основе, так и на индивидуальной основе.

Вместе с тем, модель оценки ожидаемых кредитных убытков, требует включать в расчет всю доступную без чрезмерных затрат и усилий информацию, включая прогнозную.

¹ Либо за меньший период, в случае, если оставшийся срок действия инструмента менее 12 месяцев.

Особого подхода к обесценению требуют приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, договорные активы, дебиторская задолженность по торговым операциям и финансовой аренде.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Определение дефолта

Согласно рекомендациям МСФО (IFRS 9), дефолт определяется на основании количественной и качественной информации, а именно, в случае наступления одного или нескольких перечисленных событий:

- просроченная задолженность свыше 90 дней по основному долгу или процентам (для кредитных организаций и эмитентов ценных бумаг – свыше 30 дней);
- наличие судебного решения о взыскании задолженности по кредиту; о том, что кредит получен мошенническим способом;
- информация о банкротстве заемщика или подача Банком заявления о банкротстве заемщика;
- отзыв Банком России у заемщика-кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций / введение временной администрации;
- проведение реструктуризации ввиду невозможности дальнейшего погашения заемщиком задолженности на договорных условиях в результате чего снизился размер финансовых обязательств заемщика – NPV будущих денежных потоков, ожидаемых по финансовому инструменту, снизилась более, чем на 10%;
- в отношении заемщика и его обязательств перед Банком выявлены факторы, свидетельствующие об ухудшении финансового положения, качества обслуживания долга и исполнения договорных обязательств, являющиеся достаточными для присвоения требованиям к заемщику (внебалансовым обязательствам кредитного характера) V категории качества в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» либо в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)».

Оценка на коллективной основе

Банк производит коллективную оценку в том случае, когда получение обоснованной и подтверждаемой информации для расчета ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе повлечет за собой чрезмерные затраты и усилия.

Даже в том случае, когда ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оцениваются на коллективной основе, решение о существенности повышения кредитного риска может производиться на уровне отдельного инструмента.

Прогнозная информация

Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков, Банк должен использовать всю доступную без чрезмерных затрат и усилий информацию, включая прогнозную. Учитываемая прогнозная информация вовсе не должна включать в себя все возможные сценарии развития будущих событий. Для целей расчета резервов Банк рассматривает макроэкономический сценарий, который не является слишком консервативным или оптимистичным.

Основными источниками прогнозной информации могут быть как внутренние данные ответственных подразделений Банка, так и внешние данные (СМИ; официальные источники, например, Банк России, Минфин и др.).

Обновление прогнозной информации должно производиться, как минимум, на ежегодной основе.

Оценка на индивидуальной основе

Банк имеет возможность выбрать способ расчета ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе. Предусмотрено два варианта расчета ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе. В обоих случаях оценка сумм, подлежащих резервированию, производится на данных о дисконтированных денежных потоках и с учетом, как минимум, двух сценариев.

Подход на основе стратегии взыскания задолженности

Данный подход применяется к индивидуально оцениваемым кредитам розничного портфеля, а также кредитам корпоративного портфеля, не относящимся к 3 стадии обесценения.

Данный подход предполагает расчет в три основных этапа:

- оценка вероятности наступления дефолта (probability of default) – далее «PD» финансового инструмента;
- формирование сценариев взыскания задолженности;
- расчет ОКУ.

Оценка PD финансового инструмента

Оценка PD финансовых инструментов осуществляется на основе выбора оценок PD бенчмарков близких по профилю финансовых инструментов.

Для финансовых инструментов, относящихся к 3 стадии, используется значение PD в размере 100%.

Формирование сценариев

Банк формирует как минимум два сценария взыскания платежей в случае дефолта. В рамках данных сценариев Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом особенностей сценария. Все рассматриваемые Банком сценарии по умолчанию признаются равновероятными. Однако при наличии фактов, свидетельствующих о более высокой вероятности реализации одного из сценариев, вероятности реализации сценариев могут быть скорректированы. При этом в сумме вероятности реализации всех рассматриваемых сценариев должны составлять единицу.

Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отраженной в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учетом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Переходные положения

Изменения в Учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут применяться с учетом следующего:

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.

Влияние МСФО 9 на показатели деятельности Банка

Основное влияние на финансовый результат Банка окажет отражение суммы корректировок (уменьшения) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в размере 1 231 410 тыс. руб. (без учета отложенного налога на прибыль).

Наиболее существенное влияние на величину корректировок резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, произведенных Банком в связи с применением с 1 января 2019 года стандарта МСФО (IFRS) 9, оказал тот факт, что в соответствии с используемыми Банком подходами большая часть инструментов кредитного портфеля отнесена в I стадию обесценения, размер резервов на возможные потери по которой составляет от 0,05% до 3%. В то время как средняя величина резерва по кредитному портфелю юридических и физических лиц, сформированная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П, составляет порядка 25%.

По итогам анализа имеющихся в балансе Банка финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2019 года окажет значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- кредиты банкам и клиентам в сумме 29 886 869 тыс. рублей (до вычета резерва) прошли SPPI тест (Solely payments of principal and interest – исключительно погашение основного долга и процентов) и будут оценены по амортизированной стоимости;
- долговые ценные бумаги, отнесенные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 13 889 704 тыс. рублей, будут оценены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долевые ценные бумаги на сумму 8 467 тыс. рублей, которые ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;
- прочее участие на сумму 300 000 тыс. рублей, которые раньше оценивались в сумме фактических вложений, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;
- значительных изменений в учете финансовых обязательств не ожидается.

Приведённые выше оценки являются предварительными, поскольку переход на новые нормативные акты ЦБ РФ ещё не полностью завершён. Фактическое влияние применения новых нормативных актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банка пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- новые положения Учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального

применения (промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2019 года).

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды, предметом аренды которых является нежилые помещения.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать

расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

2.6 Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка, по состоянию на 1 января 2019 года, а также инвентаризация остатков средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2018 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на балансовых счетах главы А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета».

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, объектов, не введенных в эксплуатацию по состоянию на 1 декабря 2018 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостатков и излишков не выявлено. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка, идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств обеспечена.

2.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 207 024	1 096 312
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 910 652	938 415
Средства на счетах в кредитных организациях до вычета резерва:	1 630 906	1 868 136
- Российской Федерации	870 203	876 834
- стран ОЭСР	747 990	977 395
- других стран	12 713	13 907
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(3 869)	(3 591)

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Средства на счетах в кредитных организациях после вычета резерва	1 627 037	1 864 545
Итого денежные средства и их эквиваленты²	4 744 713	3 899 272

Средства на счетах в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. По состоянию на 1 января 2019 года остатки в сумме 317 тыс. руб. на корреспондентском счете в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) были классифицированы в V категорию качества (сумма созданного резерва составила 317 тыс. руб. в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объем средств на счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в ЦБ РФ в отчетном периоде увеличился в связи с размещением средств в активных операциях краткосрочного характера.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2018 года: нет контрагентов), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% капитала. Подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 506 518 тыс. рублей (1 января 2018 года составляет 0 тыс. рублей).

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка вложения в долевые инструменты		
- корпоративные акции	22	19
Итого вложения в финансовые активы	22	19

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ и межбанковские кредиты	20 406 297	6 304 921
Кредиты юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса	6 295 652	5 945 850
Кредиты, выданные физическим лицам, в том числе:	1 960 515	1 753 872

² В форме 0409814 остатки по денежным средствам и их эквивалентам показаны за исключением активов, по которым существует риск потерь, т.е. для расчета формы были исключены остатки по корсчетам II категории качества в сумме 351 631 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года (324 980 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года).

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
<i>Кредиты, выданные физическим лицам, включенным в портфель индивидуальных ссуд, в том числе:</i>	930 109	845 303
• <i>на потребительские цели</i>	711 130	674 433
• <i>ипотечные ссуды</i>	181 594	128 488
• <i>жилищные ссуды</i>	27 429	25 556
• <i>автокредитование</i>	9 956	16 826
<i>Кредиты, выданные физическим лицам, включенные в портфель однородных ссуд, в том числе:</i>	1 030 406	908 569
• <i>на потребительские цели</i>	650 312	636 115
• <i>ипотечные ссуды</i>	290 457	180 639
• <i>жилищные ссуды</i>	62 107	41 547
• <i>автокредитование</i>	22 184	46 155
• <i>кредитная карта</i>	4 743	3 205
• <i>овердрафты</i>	603	908
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	99 199	51 280
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 125 206	531 970
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	29 886 869	14 587 893
Резервы на возможные потери	(2 172 874)	(2 166 529)
Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	27 713 995	12 421 364

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	20 400 000	6 300 000
Межбанковские кредиты и расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 131 503	536 891
Юридические лица, всего, в том числе:	6 295 652	5 945 850
<i>Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 103 403	2 119 403
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 459 707	858 851
<i>Обрабатывающие производства</i>	994 483	1 237 607
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	682 800	481 234
<i>Транспорт и связь</i>	283 242	110 100
<i>Строительство</i>	241 766	144 716
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	175 447	366 324
<i>Прочие виды деятельности</i>	354 804	627 615
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	99 199	51 280
Физические лица	1 960 515	1 753 872
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	29 886 869	14 587 893
Резервы на возможные потери	(2 172 874)	(2 166 529)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	27 713 995	12 421 364

Объем и структура кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с кредитным портфелем по состоянию на 1 января 2018 года изменились за счет структурного сдвига в сторону увеличения объема размещенных средств в ЦБ РФ.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
г. Москва	22 178 842	7 525 611
Калининградская область	7 470 145	6 587 774
г. Санкт-Петербург	112 381	66 847
Московская область	58 434	226 812
Ленинградская область	25 045	14 663
Новосибирская область	19 133	12 998
Прочие регионы	22 889	153 188
Всего ссудная задолженность	29 886 869	14 587 893
Резерв на возможные потери	(2 172 874)	(2 166 529)
Всего ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	27 713 995	12 421 364

Ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2019 года представлена ссудами, предоставленными Банком кредитным организациям, российским юридическим и физическим лицам. По состоянию на отчетную дату существенная часть кредитного портфеля Банка сконцентрирована в городе Москва – 74,2% и в Калининградской области – 25,0% (по состоянию на 1 января 2018 - 51,6% ссудной задолженности сконцентрировано в городе Москва, более 45,2% – в Калининградской области).

Информация о сделках по уступке прав требований

Банк не делает раскрытий в отношении сделок по уступке прав требований, поскольку не проводил такие операции в отчетном году.

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице ниже.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Вложения в долговые обязательства ЦБ РФ	5 047 809	607 887
Вложения в корпоративные ценные бумаги	4 108 644	2 611 937
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 030 225	3 776 923
Вложения в еврооблигации нерезидентов ³	941 085	1 410 037
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	761 941	148 634
Итого вложения в долговые ценные бумаги	13 889 704	8 555 418

³ Эмитентами данных бумаг являются SPV российских компаний

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Инвестиции в долевыe инструменты и другие финансовые активы		
Корпоративные акции	8 467	8 559
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300 000	220 000
Всего инвестиций в долевыe инструменты и другие финансовые активы до вычета резервов на возможные потери	308 467	228 559
Резервы на возможные потери	(103 344)	(60 424)
Итого инвестиции в долевыe инструменты и другие финансовые активы за вычетом резервов на возможные потери	205 123	168 135
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 094 827	8 723 553

Банк осуществляет вложения средств в рублевые субфедеральные, муниципальные, корпоративные облигации и облигации ЦБ РФ, а также в облигации Российской Федерации, номинированные в валюте Российской Федерации и в долларах США, и в еврооблигации, номинированные в долларах США и Евро. Портфель облигаций служит источником дохода за счет получения купонного дохода и изменения рыночной цены облигаций. Данный портфель также служит источником дополнительной ликвидности за счет привлечения средств под залог облигаций или за счет продажи облигаций в связи с перспективами снижения их рыночной цены, либо в связи с возможным исключением их из Ломбардного списка Банка России.

Долговые обязательства Российской Федерации в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 1 января 2018 года указанные бумаги номинированы в валюте Российской Федерации и в долларах США, и имеют сроки погашения с ноября 2021 года по май 2026 года и купонный доход - от 4,75% до 6,50%. В портфеле Банка по состоянию на 1 января 2019 года эти бумаги имеют сроки погашения с августа 2021 года по май 2026 года и купонный доход от 4,75% до 7,50%.

Долговые обязательства Банка России в портфеле Банка номинированы в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения февраль 2019 и купонный доход 7,75%.

Субфедеральные и муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 1 января 2018 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с октября 2018 года по октябрь 2025 года, купонный доход по состоянию на 1 января 2018 года составляет от 7,39% до 12,65%, по состоянию на 1 января 2019 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2025 года, купонный доход составляет от 6,0% до 13,16%.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 1 января 2018 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2020 года по сентябрь 2052 года, купонный доход по состоянию на 1 января 2018 составляет от 7,70% до 10,72%, по состоянию на 1 января 2019 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с декабря 2019 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 7,20% до 13,00%.

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными в долларах США и Евро. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2018 года по февраль 2021 года, купонный доход по состоянию на 1 января 2018 составляет от 3,35% до 9,25%, по состоянию на 1 января 2019 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2019 года по март 2023 года, купонный доход от 4,60% до 9,25%.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	191 951
Вложения в еврооблигации нерезидентов	-	1 003 264
Всего чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	-	1 195 215
Резервы на возможные потери	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 195 215

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией, на основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ряд долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения». Переклассификация бумаг была произведена 31 декабря 2014 года по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года. Для целей переклассификации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, расчет справедливой стоимости произведен по официальным курсам иностранных валют, установленных на 31 декабря 2014 года.

В 2018 году по согласованию с Советом Директоров Банка в связи с возросшими геополитическими рисками и усугублением негативных внешнеэкономических факторов, следствием которых могло быть включение отдельных эмитентов в санкционные списки, арест иностранных активов эмитентов, введение запрета на клиринговые операции с отдельными ценными бумагами, возможности перевода расчетов по еврооблигациям внутри НКО АО НРД в рубли РФ, было принято решение о снижении объема портфеля вложений банка в облигации, номинированные в иностранной валюте.

С целью минимизации рисков для исполнения этого решения Правлением Банка было принято решение о переклассификации долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» с целью дальнейшей реализации в краткосрочной перспективе.

Во второй половине декабря 2018 года было принято решение расформировать категорию ценных бумаг «удерживаемые до погашения» и перенести остаток муниципальных долговых ценных бумаг общей суммой 109 млн. рублей в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с целью дальнейшей реализации.

В связи с этим, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П, у Банка появились ограничения по формированию категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации.

Переклассификация бумаг была произведена по справедливой стоимости, сложившейся на дату переклассификации в 2018 году. Для целей переклассификации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, расчет справедливой стоимости произведен по официальным курсам иностранных валют, установленных на дату переклассификации.

В течение 2018 года все долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» были переклассифицированы в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» более чем за 3 месяца до срока их погашения в целях их реализации.

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в еврооблигации нерезидентов и вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления, переклассифицированные из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «удерживаемые для продажи» на общую сумму около 1,2 млрд. рублей, были реализованы.

Объемы вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
ЦБ РФ	5 047 809	607 887
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 030 225	3 968 874
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	761 941	148 634
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	5 254 852	5 193 373
в том числе:		
• перевозка грузов и пассажиров	1 125 942	96 223
• нефтегазовая отрасль	861 850	1 110 301
• энергетика	800 263	534 470
• связь	604 885	451 415
• управление имуществом, находящимся в государственной собственности	378 060	-
• финансовая деятельность	359 153	1 538 366
• производство минеральных удобрений	340 452	350 006
• торговля оптовая	271 574	324 461
• другие отрасли	205 123	168 135
• предоставление прочих видов услуг	202 350	206 478
• черная металлургия	105 200	200 312
• деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	-	213 206
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 094 827	9 918 768

Информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в разрезе географических зон (в тыс. руб.):

	1 января 2019 г.			1 января 2018 г.		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Облигации Российской Федерации	761 941	-	761 941	148 634	-	148 634
Облигации ЦБ РФ	5 047 809	-	5 047 809	607 887	-	607 887
Муниципальные облигации	3 030 225	-	3 030 225	3 968 874	-	3 968 874
Корпоративные облигации	4 108 644	-	4 108 644	2 611 937	-	2 611 937
Еврооблигации нерезидентов	-	941 085	941 085	-	2 413 301	2 413 301
Корпоративные акции	8 436	-	8 436	8 536	-	8 536
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	196 687	-	196 687	159 599	-	159 599
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	13 153 742	941 085	14 094 827	7 505 467	2 413 301	9 918 768

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Неконсолидируемые дочерние компании		
ООО «ЭТБ Капитал»	300 000	220 000
Резерв на возможные потери	(103 313)	(60 401)
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	196 687	159 599

Неконсолидированные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %	
			1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
ООО «ЭТБ Капитал»	Россия	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	100	100

3.6 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг и других финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

- по состоянию на 1 января 2019 г., тыс. руб.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	7 552	(31)	7 521
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	300 000	(103 313)	196 687

- по состоянию на 1 января 2018 г., тыс. руб.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	7 552	(23)	7 529
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	220 000	(60 401)	159 599
Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 195 215	-	1 195 215

3.7 Отложенный налоговый актив

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отражаемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	100 132	100 903

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отражаемый в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	31 817	-
Итого отложенный налоговый актив	131 949	100 903

На формирование отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, отражаемого в корреспонденции со счетами по учету финансового результата в сумме, отраженной по состоянию на 1 января 2019 года, повлияли в основном различия в правилах и датах признания в бухгалтерском и налоговом учетах следующих объектов:

- резервов на возможные потери;
- ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте;
- расчетов по оплате труда работников;
- неполученных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам.

На формирование отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, отражаемого в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в сумме, отраженной по состоянию на 1 января 2019 года, повлияла изменение рыночной оценки данных долговых ценных бумаг.

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отражаемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и со счетами по учету добавочного капитала признан Банком в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Для признания в бухгалтерском учете отложенного налогового актива в профессиональном суждении Банком осуществлена оценка вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Основные средства, кроме земли	540 707	543 185
Земля	17 207	16 128
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (в том числе земля)	148 570	34 571
Нематериальные активы	82 169	39 236
Капитальные вложения в основные средства (за вычетом резервов на возможные потери)	15 675	23 690
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 000	29 146
Материальные запасы	13 191	13 489
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	818 519	699 445

По состоянию на 1 января 2019 года под капитальные вложения в основные средства создан резерв на возможные потери в размере 349 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года: 765 тыс. рублей).

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

- по состоянию на 1 января 2019 г., тыс. руб.

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и прочее	Всего
Первоначальная стоимость					
на 1 января 2018 г.	495 709	302 028	23 111	20 108	840 956
Поступления ⁴	-	25 584	3 800	1 422	30 806
Выбытия	-	(5 160)	(1 864)	(2 186)	(9 210)
Переоценка на 1 января 2019 г.	13 557	-	-	-	13 557
На 1 января 2019 г.	509 266	322 452	25 047	19 344	876 109
Накопленная амортизация					
на 1 января 2018 г.	(71 561)	(190 560)	(18 227)	(17 423)	(297 771)
Амортизация за период	(5 636)	(34 576)	(3 090)	(268)	(43 570)
Выбытия	-	5 030	1 664	1 538	8 232
Переоценка на 1 января 2019 г.	(2 293)	-	-	-	(2 293)
На 1 января 2019 г.	(79 490)	(220 106)	(19 653)	(16 153)	(335 402)
Остаточная стоимость					
на 1 января 2018 г.	424 148	111 468	4 884	2 685	543 185
на 1 января 2019 г.	429 776	102 346	5 394	3 191	540 707

- по состоянию на 1 января 2018 г., тыс. руб.

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и прочее	Всего
Первоначальная стоимость					
на 1 января 2017 г.	477 379	288 592	20 051	20 545	806 567
Поступления	10 344	22 031	3 393	-	35 768
Выбытия	-	(8 595)	(333)	(437)	(9 365)
Переоценка на 1 января 2018 г.	7 986	-	-	-	7 986
На 1 января 2018 г.	495 709	302 028	23 111	20 108	840 956
Накопленная амортизация					
на 1 января 2017 г.	(63 571)	(164 496)	(15 424)	(16 626)	(260 117)
Амортизация за период	(5 619)	(33 916)	(3 137)	(1 233)	(43 905)
Выбытия	-	7 852	334	436	8 622
Переоценка на 1 января 2018 г.	(2 371)	-	-	-	(2 371)
На 1 января 2018 г.	(71 561)	(190 560)	(18 227)	(17 423)	(297 771)
Остаточная стоимость					
на 1 января 2017 г.	413 808	124 096	4 627	3 919	546 450
на 1 января 2018 г.	424 148	111 468	4 884	2 685	543 185

⁴ В данную строку также включены переводы из строки «Капитальные вложения в основные средства»

Недвижимость (в том числе земля), временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Справедливая стоимость		
На начало периода	34 571	32 836
Поступления	173 309	-
Выбытие	(45 863)	-
Переоценка, в т.ч.	(13 447)	1 735
расходы от изменения справедливой стоимости	(17 112)	(2 553)
доходы от изменения справедливой стоимости	3 665	4 288
На конец периода	148 570	34 571

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Первоначальная стоимость		
На начало периода	58 235	44 282
Поступления	33 760	13 953
Перевод из категории «Капитальные вложения в нематериальные активы»	29 146	-
Выбытия	(2 192)	-
На конец периода	118 949	58 235
Накопленная амортизация		
На начало периода	(18 999)	(6 755)
Выбытия	2 192	-
Амортизация за период	(19 973)	(12 244)
На конец периода	(36 780)	(18 999)
Остаточная стоимость		
На начало периода	39 236	37 527
На конец периода	82 169	39 236

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Земля» и «Здания, кроме жилых», и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

Справедливая стоимость объектов была определена независимой оценочной компанией ООО «Арбитражный поверенный» (ИНН 3906246827, г. Калининград, ул. Мл. Лейтенанта Ротко, д.2, офис 13 «б») оценщиком I категории Будкиной Ю.И. (свидетельство о включении в реестр оценщиков с 17 августа 2007 г. за №656).

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2019 года отражена в балансе за 2018 год.

В результате переоценки, проведенной по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании отчета оценочной компании, изменилась стоимость основных средств группы «Земля» и «Здания, кроме жилых» в сторону увеличения на сумму 12 343 тыс. рублей, и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сторону уменьшения на сумму 13 447 тыс. рублей.

В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье «Прочие операционные доходы» отражены:

- сумма доходов от дооценки основных средств после их уценки группы «Здания, кроме жилых» в размере 2 258 тыс. рублей;
- сумма доходов от увеличения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в размере 3 665 тыс. рублей.

В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье «Прочие операционные расходы» отражена:

- сумма доходов от уменьшения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в размере 17 112 тыс. рублей.

Информация о выбытии имущества Банка

Расходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Основные средства Банка выбывали по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

В течение 2018 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 6 914 тыс. рублей. Расходы от списания за 2018 год составили 1 149 тыс. рублей.

Реализация объектов основных средств

За 2018 год реализовано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 2 296 тыс. рублей, остаточной стоимостью 200 тыс. рублей. Доходы от реализации за 2018 год составили 382 тыс. рублей.

Реализация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В течение 2018 года из недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности было реализовано объектов, общей стоимостью на сумму 45 863 тыс. рублей. Доход от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2018 год составил 2 457 тыс. рублей.

Реализация средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

В течение 2018 года из средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, было реализовано объектов, общей стоимостью на сумму 27 403 тыс. рублей. Доход от реализации, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено за 2018 год составил 687 тыс. рублей.

3.9 Прочие активы

Объем и структура стоимости прочих активов в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Требования к кредитным организациям по операциям с использованием банковских карт	66 501	51 137
Требования по получению процентов	44 446	48 222
Требования по кредитным операциям (начисленные неустойки)	35 829	32 371
Требования по платежам за памятные монеты	17 138	23 327
Незавершенные расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	16 100	475
Прочие комиссии	19 426	19 704
Всего прочих финансовых активов	199 440	175 236

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	45 504	25 415
Расходы будущих периодов	18 269	8 853
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	320	187
Прочие нефинансовые активы	40 482	40 940
Всего прочих нефинансовых активов	104 575	75 395
Всего прочих активов	304 015	250 631
Резерв на возможные потери	(130 256)	(120 732)
Всего прочие активы за минусом резерва на возможные потери	173 759	129 899

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Существенных изменений в объеме и структуре просроченной задолженности за отчетный период не произошло.

В сумму прочих активов входят прочие расчеты с АКБ «Славянский Банк» (ЗАО), в сумме 14 816 тыс. руб., классифицированные в V категорию качества (сумма созданного под актив резерва составила 14 816 тыс. руб. в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П).

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
<i>Розничные клиенты</i>	657 863	754 553
<i>Корпоративные клиенты</i>	3 514 122	5 742 257
Срочные депозиты		
<i>Розничные клиенты⁵</i>	7 036 695	6 323 959
<i>Корпоративные клиенты</i>	31 607 100	9 311 634
Прочие привлеченные средства		
<i>Розничные клиенты</i>	105 625	108 357
<i>Корпоративные клиенты</i>	86 936	112 074
Итого средства клиентов	43 008 341	22 352 834

В состав срочных депозитов корпоративных клиентов по состоянию на 1 января 2018 года входят субординированные займы, полученные от связанной стороны, в сумме 10 045 тыс. долларов США и 18 000 тыс. евро, со сроком погашения в декабре 2018 года и процентной ставкой 6,5 % годовых. По состоянию на 1 января 2019 года данные займы были погашены.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Субординированный займ	-	1 818 196

⁵ Расхождения между данными, представленными в примечании 3.10 и данными по строке 16.1 формы 806 связаны с различиями в расчете этих показателей. В итоговое значение строки 16.1 дополнительно включаются балансовые счета N 408 и N 421 в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащих отражению в отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады». В примечание 3.10 данные балансовые счета включены в раздел «текущие счета и депозиты до востребования».

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Средства юридических лиц, всего	35 208 158	15 165 965
<i>в том числе:</i>		
Финансовая и страховая деятельность	14 369 513	3 000 874
Производство, обрабатывающие производства	13 832 242	6 570 046
Операции с недвижимым имуществом; профессиональная, научная и техническая деятельность	4 886 397	4 293 372
Образование, здравоохранение и предоставление социальных услуг	818 230	6 568
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	498 971	477 659
Транспортировка и хранение	308 370	351 072
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство; рыболовство и рыбоводство	193 967	103 974
Строительство	61 018	142 240
Обеспечение электроэнергией, газом и паром; водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	26 880	33 291
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	21 395	18 412
Добыча полезных ископаемых	4 305	6 391
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, международная деятельность; социальное страхование	1 508	31 086
Предоставление прочих видов услуг	185 362	130 980
Средства физических лиц	7 800 183	7 186 869
Итого средства клиентов	43 008 341	22 352 834

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет десять клиентов, общая сумма средств которых превышает 10% от капитала (1 января 2018 года: семь клиентов). Общая сумма средств указанных клиентов составляет 32 298 672 тыс. руб., или 75,0% от общей величины средств клиентов (1 января 2018 года: 12 119 939 тыс. руб., или 54,2% от общей величины средств клиентов).

В 2018 году средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлекались преимущественно от клиентов, ведущих деятельность на территории Российской Федерации.

3.11 Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Собственные векселя процентные	1 000	1 900
Итого выпущенные долговые обязательства	1 000	1 900

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке числится один процентный вексель, который размещен в ноябре 2017 года со сроком погашения в мае 2019 года. Процентная ставка по векселю составляет 3,0%.

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке числятся два процентных векселя, которые размещены в ноябре 2017 года со сроком погашения – с ноября 2018 года по май 2019 года. Процентная ставка по векселям составляет 3,0%.

3.12 Отложенное налоговое обязательство

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам, отражаемое в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала, по долевым ценным бумагам и основным средствам	46 156	73 247

На формирование отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам в сумме, отраженной в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по состоянию на 1 января 2019 года, повлияли различия в правилах и датах признания в бухгалтерском и налоговом учетах следующих объектов:

- сумм переоценки объектов недвижимости, входящих в состав основных средств, не учитываемых для целей налогообложения до момента реализации (иного выбытия) этих объектов;
- сумм переоценки долевым ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости.

Сумма отложенного налогового обязательства признана Банком в бухгалтерском учете в полном объеме в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

3.13 Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Начисленные обязательства по процентам	82 889	90 075
Расчеты с поставщиками и прочие кредиторы	8 674	7 899
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	50 301	38 655
Прочие обязательства	61 213	19 727
Всего прочих финансовых обязательств	203 077	156 356
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	20 279	2 960
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 619	8 777
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	31 192	19 729
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7 218	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	70 308	31 466
Всего прочих обязательств	273 385	187 822

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2018 год прибыль Банка до вычета расходов по налогам составила 419 869 тыс. рублей, и увеличилась по сравнению с 2017 годом на 104 783 тыс. рублей.

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Корреспондентские Счета	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Оценочные обязательства некредитного характера по операциям предоставления (размещения) денежных средств	Прочие финансовые активы (требования по получению процентов и пеней)	Всего резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах и начисленным процентам	Ценные бумаги, номинированные в наличной для продажи, в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера по прочим обязательствам	Резервы под установленные обязательства кредитного характера	Всего резервы на возможные потери
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(3 591)	(2 166 529)	-	(52 484)	(2 222 604)	(60 424)	(765)	(68 248)	-	(192 393)	(2 544 434)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(278)	(6 345)	(4 916)	3 650	(7 889)	(42 920)	416	(13 689)	(2 302)	46 488	(19 896)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	515	-	-	515
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	(3 869)	(2 172 874)	(4 916)	(48 834)	(2 230 493)	(103 344)	(349)	(81 422)	(2 302)	(145 905)	(2 563 815)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Корреспон- дентские Счета	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Оценочные обязательства некредитного характера по операциям предоставления (размещения) денежных средств	Прочие финансо- вые активы (требования по получению процентов и пеней)	Всего резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондент- ских счетах и начисленным процентам	Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Всего резервы на возможные потери
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	(567)	(2 052 094)	(521)	(21 900)	(2 075 082)	(11 033)	(1 953)	(101 023)	(228 225)	(2 417 316)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(3 024)	(114 435)	521	(32 445)	(149 383)	(49 391)	1 188	19 559	35 832	(142 195)
Списания	-	-	-	1 861	1 861	-	-	13 216	-	15 077
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(3 591)	(2 166 529)	-	(52 484)	(2 222 604)	(60 424)	(765)	(68 248)	(192 393)	(2 544 434)

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Величина курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, составляет:

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1 075 538)	(35 983)

4.3 Информация об операционных расходах

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Вознаграждения работникам	505 278	505 559
Налоги и отчисления по заработной плате	133 602	133 428
Амортизация	63 543	56 150
Информационные и телекоммуникационные услуги	54 863	45 116
Организационные и управленческие расходы	51 531	47 676
Ремонт и эксплуатация	44 562	51 084
Расходы по обязательному страхованию вкладов	43 733	66 907
Расходы по арендной плате	36 075	40 404
Списание материальных запасов	29 139	36 784
Программное обеспечение	27 905	21 851
Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	17 112	2 553
Реклама и маркетинг	14 134	16 036
Охрана	11 242	10 369
Нотариальные и аудиторские услуги	6 365	4 161
Страхование	3 106	4 878
Расходы от реализации прав требования	-	31 626
Прочие	9 744	10 793
Итого операционные расходы	1 051 934	1 085 375

4.4 Информация об основных компонентах расходов по налогам

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2018 году и 2017 году составляет 20 %.

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг облигациям российских эмитентов, эмитированным после 1 января 2017 года, в указанный период составляет 15 %.

Доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

С 1 января 2018 года налог на имущество по объектам движимого имущества, введенного в эксплуатацию с 1 января 2013 года, исчисляется исходя из среднегодовой стоимости с применением ставки налога 1,1%. В 2017 году указанные объекты не облагались налогом на имущество.

В течение 2018 – 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по видам налогов:

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Налог на имущество	7 106	2 852
Транспортный налог	117	117
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	41	21
НДС, уплаченный	20 470	18 873
Земельный налог	6 808	386
Госпошлина	1 838	1 397
Налог от полученной доли чистой прибыли, удержанной у источника выплаты	1 840	1 652
Итого налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	38 220	25 298
Налог на прибыль по ставке 15% с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, а также по обращающимся на ОРЦБ облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно	111 065	51 516
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	-	29 695
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	771	(21 368)
Итого расход по налогу на прибыль	111 836	59 843
Итого начисленные налоги	150 056	85 141

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2018 г., тыс. руб.	%	2017 г., тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	419 869		315 086	
Расходы по уплате налогов, отличных от налога на прибыль	(38 220)		(25 298)	
Прибыль до уплаты налога на прибыль	381 649		289 788	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	76 330	20,0	57 958	20,0
Влияние доходов и расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	22 213	5,8	19 057	6,6
Влияние дохода, облагаемого по более низкой ставке	(37 022)	(9,7)	(17 172)	(5,9)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	50 315	13,1	-	-
Итого расход по налогу на прибыль	111 836	29,3	59 843	20,7

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года представлено далее:

	1 января 2018 г., тыс. руб.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2019 г., тыс. руб.
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(28 973)	(8 658)	60 925	23 294
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(56 943)	2 827	(2 017)	(56 133)
Резервы на возможные потери	75 667	2 248	-	77 915
Прочие активы и обязательства	37 905	2 812	-	40 717
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	-	-	50 315
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	(50 315)
	27 656	(771)	58 908	85 793

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года представлено далее:

	1 января 2017 г., тыс. руб.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2018 г., тыс. руб.
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(49 621)	33 479	(12 831)	(28 973)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(54 052)	1 692	(4 583)	(56 943)
Резервы на возможные потери	90 186	(14 519)	-	75 667
Прочие активы и обязательства	30 291	7 614	-	37 905
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	6 898	(6 898)	-	-
	23 702	21 368	(17 414)	27 656

4.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	460 071	471 786
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	12 289	10 374
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	133 602	133 428

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29 046	19 729
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов ⁶	(17 583)	(4 295)
Другие расходы на содержание персонала, включая выплаты социального характера	3 872	3 670
Итого расходы на содержание персонала	621 297	634 692

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Заработная плата	466 486	475 454
Выплаты по договорам ГПХ	3 195	2 696
Компенсационные выплаты согласно законодательству	1 696	3 280
Оплата больничных листов за счет работодателя	983	730
Итого расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	472 360	482 160

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры: прогнозирование основных показателей деятельности; планирование потребностей в капитале и мониторинг достаточности капитала.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Основной капитал, в том числе		
Источники базового капитала	4 150 259	3 935 101
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(83 169)	(68 382)
нематериальные активы	(83 169)	(68 382)
Дополнительный капитал	364 044	908 931
Всего капитала	4 514 303	4 844 032
Активы, взвешенные с учётом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	25 299 291	22 922 673
необходимые для определения достаточности основного капитала	25 299 291	22 922 673
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 552 986	23 160 052
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	17,666%	20,915%

⁶ Данные доходы включены в строку 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	16,405%	17,167%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	16,405%	17,167%

В целях обеспечения сопоставимости данных по капиталу, расчет капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приведен с учетом требований, установленных подпунктами 8.1 и 8.2 пункта 8 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее - Положение Банка России № 395-П), которые применяются после 1 января 2018 года.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб. (до корректировок)
Собственные средства (капитал) (Базель III)	4 514 303	4 826 683
Базовый капитал	4 150 259	3 935 103
Основной капитал	4 150 259	3 935 103

По состоянию на 1 января 2019 года капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил 4 514 303 тыс. руб.

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Инструменты основного капитала:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Уставный капитал	1 233 333	1 233 333
Эмиссионный доход	345 917	345 917
Резервный фонд	61 667	61 667

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 233 333 193 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 0,001 тысяч рублей за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере 5 процентов от размера Уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в расчете собственных средств (капитала) Банка величина субординированного инструмента определена с учетом амортизации и сложившегося на дату расчета курса валюты договора к валюте Российской Федерации. В предшествующих периодах величина субординированного инструмента рассчитывалась исходя из его предельной величины, согласно требованиям п.3.1.8.6 и 8.2 Положения № 395-П, к которой применялся соответствующий коэффициент.

Применение разных методик расчета связано с тем, что в расчет капитала включается меньшая из двух величин: сумма субординированного инструмента с учетом амортизации или предельная величина инструмента, к которой применяется соответствующий коэффициент. По состоянию на 1 января 2019 года субординированный кредит погашен в соответствии условиями заключенного договора.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180 – И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция ЦБ РФ № 180-И) в течение 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива финансового рычага (далее – «норматив Н1.4»), норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») установлены в размере 3,0%, 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент анализа и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности собственных средств (капитала) Банка:

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией №180-И:	9 077 283	7 234 265
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	196 967	339 741
3 группа (риск 50%)	175 816	161 484
4 группа (риск 100%)	8 704 500	6 725 919
5 группа (риск 150%)	-	7 121
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	283 235	461 974
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 998 177	1 822 870
Величина кредитов на потребительские цели	-	2 104
Рыночный риск (РР)	11 094 010	10 093 177
Операционный риск, с учетом коэффициента 12,5	2 636 525	2 590 588
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	349 929	955 074
Итого активы, взвешенные с учетом риска	25 439 159	23 160 052

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Величина показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 года, рассчитанная как отношение значения основного капитала к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску, по сравнению с его величиной на начало отчетного года снизилась на 4.4 п. п. и составила 8.7%.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 2018 году не было.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В отчетном периоде КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) проводил политику по контролю сбалансированности объемов привлекаемых ресурсов и сроков их привлечения и проводимых Банком активных операций в части формирования срочных вложений.

7.4 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Подготовка сегментной отчетности не является обязательной для Банка, поэтому информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов не представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, Щербаков Владимир Иванович, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах в пределах, определенных действующим законодательством.

По состоянию на 1 января 2019 года и в течение 2018 года, Банк не выдавал значительных кредитов связанным сторонам и, соответственно, не был подвержен существенному кредитному риску от операций со связанными сторонами.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

По состоянию на 1 января 2019 года (тыс. руб.)	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерняя организация	Зависимые организации	Ключевой управленчес- кий персонал	Всего
Активы						
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	1 890	1 890
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	10	10
Инвестиции в дочерние неконсолидируемые компании	-	-	196 687	-	-	196 687
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	-	-	103 313	-	-	103 313
Прочие активы	36	1	-	-	253	290
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- текущие счета	2 040 619	2 840	74 500	2 327	58 855	2 179 141
- депозиты клиентов	31 580 708	-	-	-	1 170 082	32 750 790
Депозитные сертификаты и векселя	1 033	-	-	-	-	1 033
Прочие обязательства	27	1	-	-	9	37
Условные обязательства кредитного характера						
Гарантии выданные	21 384	-	-	-	-	21 384
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	216	-	-	-	-	216
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	-	-	-	-	97	97
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	3	3

За 2018 год	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерняя организация	Зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Всего
Процентные доходы	443	-	-	-	5 211	5 654
Процентные расходы	908 148	-	1 362	27	28 987	938 524
Комиссионные доходы	13 340	8	9	40	244	13 641
Комиссионные расходы	1 098	-	-	-	-	1 098
Операционные расходы	6 880	-	-	4 264	180	11 324
Операционные доходы	430	1	241	-	15	687
Доходы от операций с инвалютой	11 291	-	-	-	80	11 371

По состоянию на 1 января 2018 года (тыс. руб.)	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерняя организация	Зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Всего
Активы						
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	2 621	2 621
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	27	27
Инвестиции в дочерние неконсолидируемые компании	-	-	159 599	-	-	159 599
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	-	-	60 401	-	-	60 401
Прочие активы	151	1			587	739
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- текущие счета	4 517 487	2 948	2 397	454	38 568	4 561 854
- депозиты клиентов	7 178 552	-	-	-	601 874	7 780 426
Субординированные займы	1 818 196	-	-	-	-	1 818 196
Депозитные сертификаты и векселя	1 900	-	-	-	-	1 900
Прочие обязательства	23	-	-	-	9	32
Условные обязательства кредитного характера						
Гарантии выданные	21 384	-	-	-	-	21 384
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	216	-	-	-	-	216
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	-	-	-	-	388	388
<i>в т.ч. резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	12	12

За 2017 год	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерняя организация	Зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Всего
Процентные доходы	2 007	-	-	-	8 513	10 520
Процентные расходы	430 961	-	303	17	15 930	447 211
Комиссионные доходы	11 699	12	9	46	93	11 859
Операционные расходы	5 482	-	-	33 845	115	39 442
Операционные доходы	992	-	262	-	12	1 266
Доходы от операций с инвалютой	9 701	-	-	-	125	9 826

9 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

	2018 г.	2017 г.
Списочная численность персонала, чел.	633	654
Списочная численность ключевого управленческого персонала, в том числе работников, ответственных за принимаемые риски, чел.	38	38
в том числе:		
-основной управленческий персонал, чел.	17	17
- иной управленческий персонал, в том числе работники, ответственные за принимаемые риски, чел.	21	21
Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу, в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	135 417	128 259
в том числе по видам вознаграждений:		
-краткосрочные вознаграждения работникам, тыс. руб.	126 610	117 628
-прочие долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	8 807	10 631
в том числе по группам персонала:		
- выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	104 551	95 960
в том числе нефиксированная часть, тыс. руб.	29 949	26 952
в том числе выходные пособия, компенсации расходов за участие в работе органов управления, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	191	377
- выплаты (вознаграждения) иному управленческому персоналу, в том числе работникам ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	30 866	32 299
в том числе нефиксированная часть, тыс. руб.	9 999	12 838
Доля выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу, в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, в общем объеме расходов на оплату труда, %	27,0	25,5
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды по выплатам (вознаграждениям) ключевому управленческому персоналу, в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченным в отчетном году, тыс. руб.	26 908	28 948

В представленной таблице раскрывается величина выплат ключевому управленческому персоналу. Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации.

К ключевому управленческому персоналу относится единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета Директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководитель и главный бухгалтер филиала Банка, их заместители (основной управленческий персонал), а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом.

Далее в данной ноте представлена неаудируемая информация:

В 2018 году Банк совершенствовал систему оплаты труда в рамках исполнения Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»:

1. Утверждена новая редакция Кадровой политики КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (Протокол заседания Совета Директоров № 10 от 26.12.2018 г.). Кадровая Политика разработана на основании Устава Банка и в соответствии с Бизнес-планом и Стратегией определяет цели деятельности Банка, пути их достижения и ключевые показатели, отражающие достижение этих целей.

В числе вопросов Кадровой политики в целом определено следующее:

- ✓ Порядок определения размера, форм и начисления стимулирующих выплат работникам, принимающим риски, управляющим рисками, иным работникам Банка.
- ✓ Квалификационные требования к работникам Банка.
- ✓ Размер фонда оплаты труда кредитной организации.
- ✓ Порядок и критерии отнесения работников Банка к категориям принимающих риски и управляющих рисками.

2. Утверждена новая редакция Политики в области оплаты труда КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (Протокол заседания Совета Директоров № 10 от 26.12.2018 г.). Политика в области оплаты труда определяет основные цели, принципы и задачи, которые решает Банк в области оплаты труда. Устанавливает принципы и подходы к определению фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

3. Утверждено «Положение об оплате труда работников КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)», (Протокол заседания Правления № 21/6-1 от 21.06.2018 г.). Данное Положение устанавливает порядок оплаты труда с учетом специфики организации труда и его оплаты в Банке, требований инструкций ЦБ РФ в области оплаты труда, в целях повышения заинтересованности работников в улучшении результатов деятельности Банка, повышения эффективности их труда, активности, инициативности в решении задач, стоящих перед Банком.

4. Утверждено «Положение о системе ключевых показателей эффективности в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) редакция 1.2 (Протокол заседания Правления № 21/6-1 от 21.06.2018 г.). Данное Положение устанавливает порядок применения системы показателей эффективности в целях совершенствования системы корпоративного управления, совершенствования системы оценки эффективности деятельности Банка, объективной оценки реального результата труда каждого подразделения и работника в отдельности, повышения заинтересованности работников в улучшении результатов деятельности Банка, повышения управляемости эффективностью их труда, активности, создания объективной системы поощрения за достигнутые поставленные цели и задачи, и определяет методику определения, расчета и распределения ключевых показателей эффективности.

Данные внутренние нормативные документы Банка определяют основные цели, принципы и задачи, которые решает КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в области оплаты труда, для обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечению усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком, обеспечению материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, достижению упорядоченности системы оплаты труда, оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда и обеспечение финансовой устойчивости Банка.

Утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка входит в компетенцию Совета Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

В составе Совета Директоров создан Комитет по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов, который является совещательным органом и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом Директоров Банка. В состав Комитета входят

члены Совета Директоров, не являющиеся действующими членами исполнительных органов Банка: Кокурин Сергей Леонардович (председатель Комитета), Иванов Игорь Дмитриевич, Погодина Оксана Владимировна, Пономарев Юрий Валентинович. В функции Комитета входят:

- создание механизмов формирования в Банке эффективной и прозрачной практики мотивации (политики вознаграждения) работы как исполнительных органов, так и всего персонала Банка;
- подготовка рекомендаций по внедрению и реализации политики общества по вопросам материального стимулирования и различных программ мотивации;
- предварительное рассмотрение отчета о реализации принципов политики вознаграждения членов Совета Директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы общества;
- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников по итогам года в контексте критериев, заложенных в политику по вознаграждениям (кадровую политику), а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках программы мотивации;
- подготовка рекомендаций по выбору независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников.

За 2018 год Комитет по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов провел 7 заседаний (в 2017 году - 5). Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждений за исполнение обязанностей членов Совета Директоров) за участие в деятельности Комитета отсутствуют.

В 2018 году порядок выплаты вознаграждений членам Совета Директоров, утвержденный собранием акционеров в 2016 году, не изменился. Согласно Положению, 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.

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, не относящихся к категориям принимающих риски и осуществляющих управление рисками.

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

Нефиксированная часть денежного вознаграждения зависит от финансового результата банка. 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 является чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

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 не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены отсроченной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления в прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Оставшаяся часть нефиксированного вознаграждения, не подлежащая отсрочке, привязывается к уровню выполнения ключевых показателей эффективности, устанавливаемых на подразделение или персонально на работника.

Сумма отложенного вознаграждения, зарезервированная по итогам 2018 года по работникам, принимающим риски, составила 37,7 млн. руб. с учетом страховых взносов.

В отчетном году проведен расчет уровня выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков для определения отложенной части нефиксированного вознаграждения, подлежащего отсрочке и зарезервированного в течение 2017 года членам коллегиальных органов и иным работникам, принимающим риски. На основе полученной совокупности коэффициентов рассчитаны суммы отложенного вознаграждения по каждому работнику, отнесенному в категорию принимающих риски.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2018 не выплачивались.

В 2016 году Совет Директоров утвердил перечень должностей работников, принимающих риски и управляющих рисками и делегирование полномочий на утверждение по фамильному составу перечней Председателю Правления. Основным условием признания работника принимающим риски является наличие у него права самостоятельно принимать решения об осуществлении кредитной организацией операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

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 розничному кредитованию, члены малого комитета по кредитованию малого и

среднего бизнеса, начальник и сотрудник департамента казначейства, директор филиала. Пофамильный список сотрудников, принимающих риски, утвержден Председателем Правления и составляет на отчетную дату 16 человек. Пофамильный список актуализируются вследствие кадровых ротаций.

Согласно решению Совета Директоров в состав управляющих рисками включаются работники, занимающие следующие должности: Руководитель службы управления рисками, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы внутреннего аудита, начальник комплаенс-службы, контролер профучастника рынка ценных бумаг, ответственный сотрудник банка по ПОД/ФТ, начальник департамента противодействия легализации, сотрудники департамента управления рисками, сотрудники службы внутреннего аудита. Пофамильный список сотрудников, управляющих рисками, утвержден Председателем Правления и составляет на отчетную дату 10 человек. Пофамильный список актуализируются вследствие кадровых ротаций.

По данным работникам обеспечивается независимость размера вознаграждения от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитываются качественные показатели выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях кредитной организации. Допускается использование качественных показателей, основанных на профессиональном суждении.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет более 50 процентов.

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.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- ежегодная текучесть кадров составляет менее 20% от среднесписочного состава по состоянию на дату проведения оценки;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком, не превышает установленного значения;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы подтверждены.

В случае, если нарушен хотя бы один из вышеприведенных показателей, система оплаты труда признается неэффективной и подлежит пересмотру.

В 2018 году службой управления рисками совместно со службой внутреннего контроля проведен мониторинг системы оплаты труда, в рамках которого оценивалась эффективность организации и функционирования системы оплаты труда. Система оплаты труда, оцениваемая по критериям, установленным Советом Директоров, согласно отчету о мониторинге, признана эффективной.

Система оплаты труда Банка, регламентированная внутренними нормативными документами, распространяется на все подразделения Банка, в том числе и на Московский филиал.

Выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними нормативными документами, в течение 2018 года производились. Согласно Политики в области оплаты труда крупным вознаграждением считается вознаграждение в сумме равной и выше 2-кратного месячного оклада одновременно.

Органом контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка является ревизионная комиссия в количестве 3 членов. Вознаграждение членам ревизионной комиссии в 2018 году не выплачивалось.

10 Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система, является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна Правлению, которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Совета Директоров.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22	-	-	22
Вложения в долговые ценные бумаги	13 890 681	-	-	13 890 681

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	-	-	19
Вложения в долговые ценные бумаги	8 555 418	-	-	8 555 418

11 Условные обязательства

11.1 Страхование

Банк использует различные виды страхования, такие как: имущественное страхование, страхование финансовых рисков и ответственности Банка перед третьими лицами, страхование жизни и здоровья работников. С одной стороны, Банк диверсифицирует свой страховой портфель, с другой стороны на длительной основе сотрудничает с такими страховыми компаниями, как Ингосстрах, ВСК, Росгосстрах, Гайде, Бин-Страхование, Альфа - Страхование и иными.

Имущественное страхование осуществляется по полному пакету основных рисков, таких как кража, грабеж, разбой, противоправные действия третьих лиц, уничтожение/повреждение в результате внешних воздействий: пожара, воды, падения/наезда транспортных средств, стихийных бедствий.

В рамках имущественного страхования Банком осуществляется:

- страхование зданий и нежилых помещений, находящихся в собственности Банка, а также находящихся во владении Банка по договорам аренды на размещение внутренних структурных подразделений либо устройств самообслуживания (терминалов и банкоматов).
- страхование ценностей в хранилищах. Застрахована вся денежная наличность, находящаяся в кассах головного офиса, Московского филиала и внутренних структурных подразделений, включая офис в Санкт-Петербурге.
- застрахована вся денежная наличность во всех терминалах и банкоматах, как действующих, так и вводимых в эксплуатацию в течение годового срока действия договора страхования, а также сами электронные устройства.
- страхование при перевозках. Застрахованы денежные средства на всем маршруте перевозки в пределах Калининградской области с момента их получения инкассаторами, включая «тротуарные риски» (перенос с/до машины), без ограничения по количеству перевозок, маршрутов и общего перевозимого объема денежных средств в течение действия договора страхования.

Страхование финансовых рисков и ответственности Банка перед третьими лицами включает в себя:

- страхование от электронных и компьютерных преступлений, включая убытки от утраты ценных бумаг в электронной форме, убытки от переводов по полученным поддельным поручениям либо поддельным поручениям самого Банка.
- страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам. Осуществляется Банком, как владельцем технологических объектов, находящихся в головном офисе: лифт, подъемник для инвалидов, а также в отдельных случаях по условиям договоров аренды на использование Банком нежилых (образовательных) помещений, находящихся в государственной собственности, при установке терминалов, размещении офиса.

По страхованию жизни и здоровья Банком осуществляется страхование инкассаторов, кассовых работников, водителей. Также Банком осуществляется добровольное медицинское страхование работников.

Общая сумма страховой премии по текущим договорам страхования составляет порядка 8 млн. рублей в год.

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

11.2 Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

11.3 Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (OECD), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Данные правила трансфертного ценообразования предусматривают обязанность налогоплательщиков готовить документацию в отношении контролируемых сделок и определяют принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом РФ (для целей контроля цен по таким операциям пороговое значение не применяется). В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень.

В настоящее время накопилась практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами. Однако ожидается, что в дальнейшем практика по данному вопросу будет продолжать накапливаться и развиваться, что потенциально может оказать влияние на данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность может быть существенным.

В течение 2015-2018 гг. Банк выплачивал процентные расходы в сумме 488 944 тыс. руб. в адрес иностранного контрагента – связанной компании по субординированным займам, полученным от этой связанной компании. Для целей налогообложения Банк использовал положения Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал и, в соответствии с положениями статьи 11 «Проценты» настоящего Соглашения, не удерживал в качестве налогового агента налог с доходов иностранной организации от источника в Российской Федерации.

Федеральный закон от 24 ноября 2014 года № 376-ФЗ, вводящий понятие лица, имеющего фактическое право на доход (бенефициарного владения доходами), вступил в силу в 2015 году. С этой даты налоговыми органами в рамках разрешения налоговых споров были выработаны определенные единые подходы, оспаривающие применение пониженной ставки налога у источника, в случае если иностранное лицо, получающее доходы от источников в РФ, не имеет фактического права на данный доход. Данные подходы были также поддержаны арбитражными судами.

Так, налоговые органы проводят проверки в отношении сделок/операций, проводимых российскими налогоплательщиками с иностранными компаниями, чтобы определить, существует ли у указанных иностранных компаний фактическое право распоряжаться доходом, полученным от российской компании. Если доход передается иностранному лицу - связанной компании, которая может не быть конечным получателем данного дохода, т.е. не имеет фактическое право на такой доход, налоговые органы вправе оспорить применение льготного режима налогообложения по налогу у источника в отношении указанного дохода, что может привести к дополнительному

налоговому обязательству в сумме до 97 789 тыс. руб., рассчитанному по стандартной налоговой ставке 20%.

В свою очередь, Руководство Банка оценивает вероятность такого риска в отношении выплат процентных расходов Банка в адрес связанной компании как маловероятный.

При этом следует отметить, что российское налоговое законодательство в части уплаты налога у источника продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

12 Внебалансовые обязательства

12.1 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до трех лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	732 289	987 215
Гарантии и аккредитивы	378 505	1 016 150
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	221 477	152 672
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	242 472	136 095
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва	1 574 743	2 292 132
Резерв на возможные потери, сформированные по условным обязательствам кредитного характера	(145 905)	(192 393)

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

12.2 Обязательства по поставке денежных средств

В таблице представлена информация по незакрытым на отчетную дату сделкам купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора, сроком менее месяца.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по поставке денежных средств	9 544 246	3 454 490

Сделки заключены с ПАО Московская биржа и клиентами банка.

13 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 949	2 499
Сроком от 1 года до 5 лет	457	438
Сроком более 5 лет	2 842	2 845
Итого обязательства по операционной аренде	5 248	5 782

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Договорные отношения по аренде земли носят более долгосрочный характер. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

У Банка отсутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

14 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

14.1 Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

14.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- общее собрание акционеров;
- ревизионная комиссия;
- совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления) и Правление;
- коллегиальные рабочие органы, создаваемые для координации деятельности структурных подразделений Банка по отдельным направлениям деятельности;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;

- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля (комплаенс служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - ✓ Руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - ✓ Департамент управления рисками;
 - ✓ Службу безопасности, включая информационную безопасность;
 - ✓ Специалиста по кадрам;
 - ✓ Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
 - ✓ Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – сотрудника, ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - ✓ Юридический департамент – подразделение, ответственное за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - ✓ Прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банка законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита Банка независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров, высшего руководства Банка и руководителей проверяемых подразделений.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками, а также система внутренних контролей, соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

14.3 Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности, а также операционный риск и процентный риск являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

В дополнение к перечню рисков, которые признаны значимыми в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), значимым для Банка риском признан риск нарушения информационной безопасности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам Банка и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, по организации системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

В составе Совета Директоров Банка образован Комитет по аудиту, который создан с целью содействия эффективному выполнению функций Совета Директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, предупреждением и управлением рисками Банка. Комитет по аудиту участвует в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении финансовой отчетности Банка, обсуждает проект Учетной политики Банка на следующий год, рассматривает проект Стратегии управления рисками и капиталом Банка и проекты внутренних документов по организации внутреннего контроля, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров, предварительно рассматривает планы работы и отчеты в области внутреннего контроля и управления рисками, а также отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; подготавливает для рассмотрения на заседаниях Совета Директоров Банка информацию о банковских сделках, подлежащих рассмотрению Советом Директоров в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе при рассмотрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также за организацию деятельности Банка в пределах установленных лимитов риска и соблюдение процедур по их контролю.

В обязанности руководителя Департамента управления рисками входит общее управление рисками и достаточностью капитала для покрытия значимых для Банка рисков, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Департамента управления рисками является лицом, принимающим решение о величине обесценения по ссудам, ссудной задолженности и иным активам банка в процессе предварительной и последующей оценки величины кредитного риска. Он подотчетен члену Правления, курирующему вопросы, связанные с обеспечением функционирования системы управления рисками. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы

управления на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая структура кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали нормативным значениям, установленным ЦБ РФ.

Принципы и подходы организации системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом на 2018 год от 25 декабря 2017 года, утвержденной Советом Директоров Банка. Стратегия определяет цели, задачи, принципы, способы управления значимыми банковскими рисками, подходы к проведению стресс-тестирования рисков. Порядок управления, методология оценки, а также методы ограничения значимых рисков определены во внутрибанковском документе «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», а также в Положениях по управлению отдельными видами риска и достаточностью капитала. В целях эффективного контроля предельных величин риска и контроля достаточности капитала для покрытия типичных банковских рисков Совет Директоров Банка определяет предельный уровень совокупного риска, предельные уровни типичных банковских рисков.

Правление Банка организует оперативную деятельность по вопросам системы управления рисками в части разграничения прав и делегирования полномочий, утверждения внутрибанковских документов, определения предельных величин риска (установления лимитов) по видам операций, сделок, контрагентам, заемщикам, группам взаимосвязанных лиц, лиц, связанных с Банком; принимает решение о мероприятиях в целях минимизации степени зависимости Банка от рисков, в том числе, проводимых по результатам стресс тестирования; рассматривает отчеты Департамента управления рисками по оценке значимых банковских рисков и капитала.

В функциональные обязанности Департамента управления рисками входит организация работы по управлению рисками в части их идентификации, мониторинга, оценке их величины и реализации мер по их минимизации, оценка величин значимых рисков и совокупного риска.

Коллегиальные рабочие органы Банка принимают решения по вопросам, отнесенным к их компетенции:

- кредитный Комитет принимает решения в пределах своей компетенции о проведении операций кредитования, принятия Банком обязательств кредитного характера;
- КУАП принимает решения по формированию вложений Банка, контролирует риск ликвидности и риск изменения процентных ставок путем контроля сбалансированности

активов и пассивов по срокам и объемам, формирования оптимального уровня процентного спреда проводимых операций.

14.4 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ, а также внутренними документами Банка («Положение по управлению кредитным риском в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» от 6 июля 2017 года, «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» от 25 декабря 2017 года, «Стратегия управления рисками и капиталом КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» от 25 декабря 2017 года).

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются в Финансово-кредитном департаменте Головного банка и кредитующих подразделениях филиалов. На основании структурного анализа бизнеса заемщика, его бизнес-плана составляется заключение о его кредитоспособности и возможных условиях кредитования. Одновременно, заключение о возможности кредитования составляется Отделом правового сопровождения кредитных операций (юридическими консультантами в филиалах), Управлением по работе с залогами, Управлением экономической безопасности, Департаментом управления рисками. При этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка. Кредитный Комитет/ Правление Банка (при сумме кредита, превышающей 5% от капитала Банка) рассматривает заключения всех вышеперечисленных служб по заявке на получение кредита и выносит положительное или отрицательное решение о кредитовании заемщика.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов по индивидуальным программам занимается Финансово-кредитный департамент.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов по стандартным программам занимается Подразделение по розничному кредитованию с использованием скоринговых моделей.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и кредитных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	4 744 713	3 899 272
Чистая ссудная задолженность	27 713 995	12 421 364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 889 704	9 750 633
Прочие финансовые активы	150 606	122 752
Всего максимального уровня риска	46 499 018	26 194 021

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет две группы взаимосвязанных заемщиков, не являющихся кредитными организациями (1 января 2018 года: одна группа взаимосвязанных заемщиков), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% капитала. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 1 222 239 тыс. рублей (на 1 января 2018 года составляет 855 158 тыс. рублей).

Кредитные операции являются основной статьей в активе Банка и приносят значительную часть дохода. В целях минимизации кредитных рисков:

- на этапе предварительной оценки ссуды проводится полный анализ финансового состояния заемщика, анализируется бизнес-план, план движения денежных средств, технико-экономическое обоснование кредита, план доходов - расходов заемщика на период кредитования с целью выявления объективности и реальности предоставленных расчетов и перспектив погашения заемщиком предоставленных ему денежных средств, рассчитывается достаточность источников погашения кредита, долговая нагрузка заемщика на собственный капитал, анализируется финансовая устойчивость и платежеспособность основных дебиторов заемщика.
- также производится оценка деятельности компании на выявление обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности;
- в рамках последующего мониторинга оценивается финансовое состояние заемщика, качество обслуживания долга заемщика, контролируется выполнение заемщиком бизнес плана, движение средств по счетам заемщика, иные существенные факторы деятельности заемщика, учитываемые при классификации, долговая нагрузка заемщика на собственный капитал, анализируется финансовая устойчивость и платежеспособность основных дебиторов заемщика, отслеживается целевое использование кредита, а также на ежеквартальной основе производится мониторинг обстоятельств, указывающих на возможное отсутствие у заемщика реальной деятельности.

Профессиональное суждение о категории качества и величине расчетного резерва выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика в соответствии с действующими методиками банка. Анализ финансового положения заемщиков проводится на момент выдачи ссуды, на момент реструктуризации и в дальнейшем составляется:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату.

Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска осуществляется ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

- по состоянию на 1 января 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 32401, 45812-45817) учтена общая сумма задолженности в размере 221 233 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 449 101 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 227 868 тыс. руб. или более чем в два раза.

	1 января 2019 г., тыс. руб.	1 января 2018 г., тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	718 106	602 126
до 30 дней	32 186	28 815
от 31 до 90 дней	362 854	11 577
от 91 до 180 дней	9 244	57 496
свыше 180 дней	313 822	504 238
Прочие требования с просроченной задолженностью	2 520	2 632
до 30 дней	-	-
свыше 180 дней	2 520	2 632
Требования по получению процентов	10 608	16 066
до 30 дней	260	64
от 31 до 90 дней	623	1359
от 91 до 180 дней	582	608
свыше 180 дней	9 143	14 035
Просроченная задолженность	731 234	620 824
Удельный вес в общем объеме активов, %	6,3	5,3

Качество ссуд

Информация о кредитном качестве средств на счетах кредитных организаций, ссудной и приравненной к ней задолженности, инвестиций в долеваемые инструменты и другие финансовые активы и прочие активы по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери, тыс. рублей	Резерв на возможные потери, тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери, тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери, %
Средства на счетах в кредитных организациях				
1 категория качества	1 275 405	-	1 275 405	-
2 категория качества	355 184	(3 552)	351 632	1,0
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	317	(317)	-	100,0
Всего средства на счетах в кредитных организациях	1 630 906	(3 869)	1 627 037	0,2
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
1 категория качества	1 318 262	-	1 318 262	-
2 категория качества	4 322 671	(240 442)	4 082 229	5,6
3 категория качества	2 198 381	(683 482)	1 514 899	31,1
4 категория качества	934 372	(539 723)	394 649	57,8
5 категория качества	713 183	(709 227)	3 956	99,4
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	9 486 869	(2 172 874)	7 313 995	22,9
Инвестиции в долеваемые инструменты и другие финансовые активы				
1 категория качества	7 490	-	7 490	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	300 062	(103 344)	196 718	34,4
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Всего инвестиции в долеваемые инструменты и другие финансовые активы	307 552	(103 344)	204 208	33,6
Прочие активы				
1 категория качества	110 318	-	110 318	-
2 категория качества	10 929	(1 518)	9 411	13,9
3 категория качества	15 982	(5 206)	10 776	32,6
4 категория качества	11 158	(5 751)	5 407	51,5
5 категория качества	117 781	(117 781)	-	100
Всего прочие активы	266 168	(130 256)	135 912	48,9

Информация о кредитном качестве средств на счетах кредитных организаций, ссудной и приравненной к ней задолженности, инвестиций в долеваемые инструменты и другие финансовые активы и прочие активы по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери, тыс. рублей	Резерв на возможные потери, тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери, тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери, %
Средства на счетах в кредитных организациях				
1 категория качества	1 539 565	-	1 539 565	-
2 категория качества	328 262	(3 282)	324 980	1,0
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	309	(309)	-	100,0
Всего средства на счетах в кредитных организациях	1 868 136	(3 591)	1 864 545	0,2
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
1 категория качества	710 306	-	710 306	-
2 категория качества	3 746 315	(212 231)	3 534 084	5,7
3 категория качества	2 206 045	(553 645)	1 652 400	25,1
4 категория качества	521 837	(317 940)	203 897	60,9
5 категория качества	1 103 390	(1 082 713)	20 677	98,1
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	8 287 893	(2 166 529)	6 121 364	26,1
Инвестиции в долеваемые инструменты и другие финансовые активы				
1 категория качества	1 190 489	-	1 190 489	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	220 062	(60 424)	159 638	27,5
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Всего инвестиции в долеваемые инструменты и другие финансовые активы	1 410 551	(60 424)	1 350 127	4,3
Прочие активы				
1 категория качества	82 107	-	82 107	-
2 категория качества	23 987	(3 379)	20 608	14,1
3 категория качества	5 605	(1 819)	3 786	32,5
4 категория качества	13 122	(6 816)	6 306	51,9
5 категория качества	108 832	(108 718)	114	99,9
Всего прочие активы	233 653	(120 732)	112 921	51,7

Анализ обеспечения

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка справедливой стоимости залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг), относящегося в соответствии с внутренними положениями Банка к ликвидному обеспечению, производится на дату выдачи кредита и пересматривается в случае, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный не реже одного раза в квартал сотрудником управления по работе с залогами. Документальная информация по данным произведенной оценки включается в кредитное досье. При обнаружении снижения справедливой стоимости залога, Кредитный инспектор информирует

начальника кредитного подразделения, который инициирует процедуру по получению дополнительного обеспечения, либо замене предмета залога.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом недвижимости, гарантиями и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Политикой Банка установлена выдача ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей при соотношении суммы кредита к стоимости обеспечения не более 90%. Стандартные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери без учёта обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В 2018 году Банк не использовал обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

14.5 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. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском в части открытых позиций Банка по иностранным валютам, процентным финансовым инструментам. КУАП утверждает лимиты рыночного риска по предельной величине открытой валютной позиции, предельно допустимому минимальному уровню процентного спреда проводимых Банком операций, по параметрам доходности вложений Банка в активы, генерирующие процентные доходы.

14.5.1 Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года.

	2018 год			2017 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность:						
- Депозиты, размещенные в Банке России	7,7%	-	-	7,6%	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	10,7%	6,2%	4,4%	11,4%	6,3%	9,2%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,2%	7,0%	4,6%	8,8%	7,0%	3,8%
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- Срочные депозиты	5,7%	1,9%	0,2%	6,2%	1,6%	0,6%
- Субординированные займы	-	-	-	-	6,5%	6,5%
Депозитные сертификаты и векселя	3%	-	-	3%	-	-

14.5.2 Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с требованиями российского учета и международным стандартам.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	579 327	212 228	415 469	1 207 024
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 332 158	-	-	2 332 158
Средства в кредитных организациях	646 667	522 976	457 394	1 627 037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	-	-	22
Чистая ссудная задолженность	26 529 249	297 034	887 712	27 713 995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 015 419	898 847	180 561	14 094 827
Требование по текущему налогу на прибыль	40 904	-	-	40 904
Отложенный налоговый актив	131 949	-	-	131 949
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	818 519	-	-	818 519
Прочие активы	173 086	250	423	173 759
Всего активов	44 267 300	1 931 335	1 941 559	48 140 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 660 222	11 312 507	2 035 612	43 008 341
Выпущенные долговые обязательства	1 000	-	-	1 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	36 437	-	-	36 437
Отложенные налоговые обязательства	46 156	-	-	46 156
Прочие обязательства	261 295	11 946	144	273 385
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	145 905	-	-	145 905
Всего обязательств	30 151 015	11 324 453	2 035 756	43 511 224
Чистая признанная позиция	14 116 285	(9 393 118)	(94 197)	4 628 970
Чистая непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(9 296 231)	9 332 386	(36 155)	-
Чистая признанная и непризнанная позиция	4 820 054	(60 732)	(130 352)	4 628 970

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	606 436	320 597	169 279	1 096 312
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 151 850	-	-	1 151 850
Средства в кредитных организациях	679 685	574 537	610 323	1 864 545
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	-	19
Чистая ссудная задолженность	11 649 594	533 208	238 562	12 421 364
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 241 487	1 150 076	331 990	8 723 553
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	191 951	306 038	697 226	1 195 215
Требование по текущему налогу на прибыль	23 210	-	-	23 210
Отложенный налоговый актив	100 903	-	-	100 903
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	699 445	-	-	699 445
Прочие активы	124 768	3 482	1 649	129 899
Всего активов	22 469 348	2 887 938	2 049 029	27 406 315
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 609 032	5 701 906	2 041 896	22 352 834
Выпущенные долговые обязательства	1 900	-	-	1 900
Отложенные налоговые обязательства	73 247	-	-	73 247
Прочие обязательства	183 848	2 826	1 148	187 822
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	192 393	-	-	192 393
Всего обязательств	15 077 997	5 704 732	2 043 044	22 825 773
Чистая признанная позиция	7 391 351	(2 816 794)	5 985	4 580 542
Чистая непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(2 803 297)	2 787 296	16 001	-
Чистая признанная и непризнанная позиция	4 588 054	(29 498)	21 986	4 580 542

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 717	4 720
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	20 856	3 518

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

14.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рот активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Внутренние документы по управлению ликвидностью и управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк осуществляет управление ликвидностью путем управления денежными потоками, в том числе путем составления прогнозов ликвидности.

Разграничение прав и делегирование полномочий по управлению ликвидностью имеет следующую структуру:

- КУАП — коллегиальный рабочий орган, к компетенции которого отнесено принятие решений по параметрам и объемам привлечения и размещения средств в соответствии с бизнес-планом Банка, определению эффективного уровня процентного спреда проводимых операций, выработке мер по эффективному управлению ликвидностью;
- отдел ликвидности, к функциональным обязанностям которого отнесены составление прогнозов ликвидности, организация проведения стресс – тестирования состояния ликвидности, одобрение проведения активных операций в рамках предоставленных полномочий;
- департамент управления рисками, к функциям которого отнесены идентификация, мониторинг, оценка риска утраты ликвидности;
- ответственные должностные лица, осуществляющие в процессе своей оперативной деятельности в рамках своих полномочий мероприятия по привлечению средств, размещению средств, проведению платежей, сбору информации о текущих остатках и движении денежных средств.

В процессе управления ликвидностью и контроля риска утраты ликвидности Банк оценивает риск утраты ликвидности как величину потенциальных затрат, связанных с восстановлением финансовой устойчивости по показателю ликвидности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2018 год, тыс. рублей	2017 год, тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	967 989	1 027 258
От 1 до 3 месяцев	1 484 482	1 462 561
От 3 до 12 месяцев	4 571 507	3 783 538
От 1 года до 5 лет	8 271	46 916
Более 5 лет	4 446	3 686
Всего	7 036 695	6 323 959

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2019 года. Просроченные кредиты, выданные клиентам, представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 5 лет.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства	1 207 024	-	-	-	-	-	1 207 024
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 168 518	108 458	55 058	80	44	-	2 332 158
Средства в кредитных организациях	1 627 037	-	-	-	-	-	1 627 037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	22	22
Чистая судная задолженность	21 536 115	47 296	438 895	3 298 401	2 393 288	-	27 713 995
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, изходящие в наличии для продажи	-	5 154 214	837 555	4 194 571	3 703 364	205 123	14 094 827
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	40 904	-	-	-	40 904
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	131 949	131 949
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	818 519	818 519
Прочие активы	116 714	12 285	31 647	3 850	9 263	-	173 759
Всего активов	26 655 408	5 322 253	1 404 059	7 496 902	6 105 959	1 155 613	48 140 194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 311 381	11 066 494	5 617 810	8 210	4 446	-	43 008 341
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 000	-	-	-	1 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	36 437	-	-	-	-	36 437
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	46 156	46 156
Прочие обязательства	160 960	34 811	34 742	42 872	-	-	273 385
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	305	16 958	37 097	65 643	25 902	-	145 905
Всего обязательств	26 472 646	11 154 700	5 690 649	116 725	30 348	46 156	43 511 224
Чистая позиция	182 762	(5 832 447)	(4 286 590)	7 380 177	6 075 611	1 109 457	4 628 970

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2017 года. Просроченные кредиты, выданные клиентам, представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 5 лет.

тыс., рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства	1 096 312	-	-	-	-	-	1 096 312
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 073 654	14 088	63 638	434	36	-	1 151 850
Средства в кредитных организациях	1 864 545	-	-	-	-	-	1 864 545
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	19	19
Чистая ссудная задолженность	6 837 018	486 937	384 453	3 418 358	1 294 548	-	12 421 364
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	404 659	790 556	-	-	1 195 215
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	303 918	369 242	297 579	3 352 014	4 232 665	168 135	8 713 553
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	23 210	-	-	-	23 210
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	100 903	100 903
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	699 445	699 445
Прочие активы	82 978	9 274	14 083	6 497	17 067	-	129 899
Всего активов	11 258 425	879 591	1 187 622	7 567 859	5 544 316	968 502	27 406 315

тыс., рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	14 163 311	1 475 490	6 664 826	45 521	3 686	-	22 352 834
Выпущенные долговые обязательства	-	-	900	1 000	-	-	1 900
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	17 577	-	-	-	-	17 577
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	73 247	73 247
Прочие обязательства	99 336	32 190	26 395	29 901	-	-	187 822
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 588	50 284	41 362	71 457	8 702	-	192 393
Всего обязательств	14 283 235	1 575 541	6 733 483	147 879	12 388	73 247	22 825 773
Чистая позиция	(3 024 810)	(695 950)	(5 545 861)	7 419 980	5 531 928	895 255	4 580 542

В представленных ранее таблицах финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по фактическим срокам погашения. Данные финансовые активы являются высоколиквидными финансовыми инструментами и используются Банком в целях управления ликвидностью.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательств имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, в большинстве случаев, совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

14.7 Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Банка.

Целью Банка является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Банка до минимума, и общей финансовой эффективностью, и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

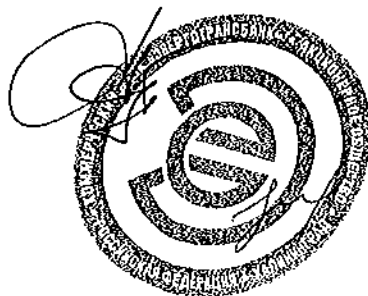
Банк управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и за 12 месяцев, закончившихся на указанную дату, подверженность Банка рискам существенно не менялась (неаудированные данные). Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком, а также в системе корпоративного управления и внутреннего контроля.

Председатель Правления
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



С.П. Соловьев

Т.В. Андреева