

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»
акционерного общества
(КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО))
за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерного общества (далее – Банк или КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)) за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 8 октября 2018 года N 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).

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание ЦБ РФ №4983-У).

Используемые в пояснительной информации показатели представлены по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 годов. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, если не указано иное.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 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.

В состав данной пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые, по мнению Банка, являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Аудит данной пояснительной информации не проводился.

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

Промежуточная отчетность Банка подготовлена за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года – в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года 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 нежилым недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Обертайх»	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Сарум»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Борское»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
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

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

Подразделения	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Филиалы	1	1
Операционные кассы	3	2
Дополнительные офисы	6	6
Операционные офисы	9	9
Итого	19	18

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

На территории иностранных государств обособленных структурных подразделений Банк не имеет.

В 1 квартале 2020 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об открытии следующих структурных подразделений КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО):

- Операционной кассы вне кассового узла (г. Калининград).

1.5 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.

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

Основные направления деятельности Банка за отчетном периоде - 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.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Начало 1 квартала 2020 года для российской экономики было позитивным, стабильный курс рубля, высокие цены на нефть и высокий спрос на рискованные активы поддерживали российский рынок. Внутренний спрос в экономике рос на фоне ускорившегося роста реальной заработной платы и активизации бюджетных расходов. Однако распространение вируса COVID-19 и введение карантинных мер сначала в Китае, затем и в европейских странах усилили ожидания глобального замедления экономики, начал сокращаться внешний спрос, в частности и на энергоносители после сокращения, а потом и полного закрытия авиасообщения в ряде стран. При этом развал сделки ОПЕК+ в марте и планы по наращиванию добычи усугубили ситуацию на рынке нефти.

Введение нерабочих дней в Российской Федерации в марте 2020 года для замедления распространения коронавируса не успели оказать выраженного влияния в первом квартале, но продление ограничительных мер по меньшей мере до конца апреля возможно окажет негативное воздействие на экономический рост, производственную активность и в большей мере на сектор услуг.

Центральный банк Российской Федерации в 1 квартале 2020 года продолжил цикл смягчения денежно-кредитной политики, понизив ключевую ставку до 6% на заседании в феврале. Финансовые рынки большую часть первого квартала находились под давлением новостного фона вокруг коронавируса и растущих рисков для глобальной экономики.

Банк России для поддержки финансовой стабильности начал упреждающую продажу валюты в рамках бюджетного правила. Операции Банка России и Минфина России позволили стабилизировать ситуацию на валютном рынке и продолжают поддерживать курс в течение года, пока нефтяные котировки остаются на низком уровне.

Разрыв сделки ОПЕК+ на фоне пандемии COVID-19 сформировал среду для кризисного сценария развития экономики в 2020 году. Оценки Банка России и Росстата характера деловой активности в апреле подтверждают ожидания относительно умеренного падения промышленного производства и ВВП в период ограничений экономической активности из-за коронавирусной пандемии. Банковский сектор может столкнуться с ухудшением качества кредитных портфелей как корпоративных, так и розничных заемщиков.

Руководство Банка на регулярной основе проводит оценки влияния вышеуказанных негативных факторов как на Банк в целом, так и на его основные бизнес-процессы. Принимаются оперативные меры, направленные на минимизацию негативных последствий экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках на текущую деятельность кредитной организации.

Руководством Банка предпринимаются дополнительные меры по обеспечению непрерывности деятельности Банка в условиях угрозы распространения коронавирусной инфекции:

- в условиях текущей эпидемиологической ситуации приказом по Банку создана рабочая группа по предотвращению инфекционных заболеваний. Рабочая группа прорабатывает дополнительные мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности, прежде всего, в части обеспечения бесперебойности обслуживания клиентов Банка, проведения платежей и расчетов, информационной безопасности ИТ-систем и т.д.;
- Банк предпринимает все необходимые меры по ограничению рисков распространения вируса в офисах;
- исключено проведение массовых мероприятий (обучение – внутреннее и внешнее, конференции, прочее), очных встреч, совещаний, заседаний;
- организован контроль сотрудников, возвращающихся из отпусков, ограничены командировки;
- Банком разработан перечень мероприятий, направленных на минимизацию влияния угрозы распространения коронавируса и обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Прилагаемая промежуточная 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 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.	Изменение, %
Собственные средства (капитал)	5 313 261	5 188 754	2,4
Активы	42 214 822	49 773 524	(15,2)
Чистая ссудная задолженность	21 663 980	21 503 568	0,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 753 619	42 103 353	(17,5)

По состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года активы Банка уменьшились на 7 558 702 тыс. руб. (на 15,2%) Итоговое уменьшение произошло, в значительной мере, за счет снижения объема средств, размещенных в кредитных организациях (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Чистый объем средств, размещенных в кредитных организациях по состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года снизился на 8 312 779 тыс. руб. или более чем в три раза в связи с уменьшением средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц-клиентов Банка в иностранной валюте.

По состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года обязательства Банка уменьшились на 7 244 997 тыс. руб., что обусловлено уменьшением средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц-клиентов Банка в иностранной валюте. Общий объем средств, привлеченных от клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями, уменьшился за отчетный квартал на 7 349 734 тыс. руб. или 17,5%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2020 г., тыс. руб.	1 квартал 2019 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	307 168	545 648
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 781 083	(620 011)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 615	(8 806)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1 785 399)	597 244
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	144	(5)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7	1
Чистые комиссионные доходы	72 254	39 604
Изменение резервов на возможные потери	(109 435)	1 466 251
Прочие операционные доходы	63 064	7 466
Операционные расходы	(237 723)	(282 955)
Прибыль до налогообложения	101 778	1 744 437
Начисленные (уплаченные) налоги	(32 865)	(14 494)

	1 квартал 2020 г., тыс. руб.	1 квартал 2019 г., тыс. руб.
Прибыль после налогообложения	68 913	1 729 943

Значение финансового результата деятельности Банка за 1 квартал 2020 года значительно ниже итогов 1 квартала 2019 года.

На динамику и величину финансового результата деятельности Банка за 1 квартал 2020 года оказали влияние следующие факторы:

- единовременное отражение корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в связи с введением МСФО 9, что обусловило существенный рост финансового результата деятельности Банка по итогам 1 квартала 2019 года;
- фактическое значение чистых процентных доходов составило 307 168 тыс. руб., что ниже значения данного показателя за соответствующий период 2019 года на 238 480 тыс. руб. или на 43,7%.

В первом квартале т. г. банком снижены объемы размещения средств на депозит в Банке России в связи со снижением остатков средств на текущих счетах клиентов – юридических лиц, являющихся источником фондирования депозитов в Банке России, что привело к уменьшению процентных доходов по статье «от размещения средств в кредитных организациях» на 107 288 тыс. руб. или на 30,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 150 486 тыс. руб. или на 41,8% в первом квартале т. г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с изменением величины ключевой ставки Банка России (снижение с 7,75% годовых до 6,0% годовых).

- объем чистых комиссионных доходов, полученных Банком, вырос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в 1,8 раза или 32 650 тыс. руб., в абсолютном выражении составив 72 254 тыс. руб. в связи с ростом объемов бизнеса, увеличением клиентской базы Банка, увеличением показателей транзакционности.
- Динамика изменения показателей «чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые расходы от переоценки иностранной валюты» и «чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в 1 квартале 2020 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года отражает перераспределение полученного банком финансового результата от операций с иностранной валютой по статьям бухгалтерского баланса. Финансовый результат распределяется по соответствующим статьям в зависимости от характера операций банка с иностранной валютой на ММВБ и динамикой изменения курса ЦБ относительно курса сделки. В первом квартале т. г. преобладали операции по покупке иностранной валюты в условиях снижения курса национальной валюты, в аналогичном периоде прошлого года – операции по продаже иностранной валюты на фоне укрепления национальной валюты.

1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Советом Директоров Банка 16 апреля 2020 года принято решение утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2019 год, в том числе прибыль, оставшуюся в распоряжении Банка после уплаты налогов, нераспределенную чистую прибыль Банка за 2019 год в сумме 1 858 720 090 руб. 18 коп. (Протокол №18 от 16 апреля 2020 года).

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль (после уплаты налогов), полученную по результатам отчетного 2019 года, в сумме 1 858 720 090 руб. 18 коп., оставить нераспределенной в распоряжении КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Дивиденды по итогам 2019 года по обыкновенным именованным бездокументарным акциям КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не выплачивать (не объявлять). Отчисления в фонды КБ

«ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не производить (протокол № 31 годового общего собрания акционеров Коммерческого банка «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерного общества от 21 мая 2020 года).

1.8 Информация о рейтингах

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) по состоянию на 1 апреля 2020 занимал следующие места в рейтинге крупнейших банков России:

Темы рейтингов	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
По размеру активов	108	92
По величине совокупного остатка ссудной задолженности без учета размещенных межбанковских кредитов (депозитов)	138	134
По объему привлеченных средств предприятий	64	56
По величине регулятивного капитала	122	126

Рейтинг кредитоспособности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) согласно методологии Рейтингового агентства «Эксперт РА» (далее – «Агентство») ruBBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг обусловлено ростом эффективности деятельности, а также увеличением буфера устойчивости капитала к обесценению активов под риском, сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности, удовлетворительным качеством активов, адекватными показателями ликвидности и 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.

1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации

В рамках Стратегий развития 2008-2013, 2014-2018, 2019 – 2021, построенных на принципах преемственности, КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) реализовал бизнес-модель, которая обеспечивала Банку сохранение статуса финансового института, оказывающего полный спектр банковских услуг корпоративным и частным клиентам. Ключевыми принципами ее реализации являлся 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). Качество вложений Банка соответствует установленным Советом Директоров критериям.

В период реализации Стратегии 2019-2021 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 модернизации операционной модели и качеству бизнес-процессов банка.

Приоритеты развития Банка в 2020 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.

1.10 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 период

Деятельность Банка в первом квартале 2020 была организована в соответствии с утвержденным Бизнес – планом на 2020 год и Стратегией развития 2019-2021 г.

В отчетном периоде Банк обеспечивал на постоянной основе финансовую устойчивость по всем показателям (ликвидности, активов, капитала, доходности), достиг требуемой рентабельности деятельности в соответствии с плановыми заданиями, обеспечивал реализацию мер, направленных на развитие продуктовой линейки, сохранение и развитие собственных конкурентных преимуществ.

Применяемые Банком подходы к определению предельных критериев риска по величине открытой валютной позиции и контролю величины рыночного риска определили стрессоустойчивость к негативным макроэкономическим факторам, повлиявшим на ситуацию на валютном и фондовом рынках в марте т. г., определившим снижение цен на сырьевые товары и ослабление курса национальной валюты.

Одним из ключевых факторов, определяющих темпы развития мировой и отечественной экономик, является пандемия в связи с распространением COVID19. В связи с принятыми правительствами большинства стран мира, включая Россию, карантинными мерами, направленными на улучшение эпидемиологической ситуации, в марте т. г. выявилась тенденция, которая будет учитываться как при формировании перспективных макроэкономических прогнозов, так и в связи с оценкой степени воздействия пандемии на устойчивость Банка. Влияние фактора COVID19 на деятельность Банка в отчетном периоде не существенное. По нашим оценкам, COVID19 не окажет негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в отчетном году. Банк сохраняет высокую достаточность капитала и высокое качество активов, включая ссудные, что значительно повышает устойчивость, в том числе в условиях возможного экономического спада во втором полугодии 2020 года. Поддержку стрессоустойчивости в условиях пандемии оказывает фактор достаточно стабильной экономической ситуации в регионе присутствия. Согласно статистическим данным существенного снижения показателей деятельности в отдельных отраслях экономики в регионе не отмечено, включая отрасли, отнесенные Правительством РФ к категории подверженных влиянию COVID19. Банком обеспечивается высокая способность покрытия потенциально проблемной ссудной задолженности без дополнительной нагрузки на капитал за счет ранее созданных провизий.

1.11 Информация о составе Совета Директоров Банка

Состав Совета Директоров с 1 января 2020 по 31 марта 2020 года:

- 1) Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка
- 2) Бринза 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.

1.12 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 периода

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 2020 по 31 марта 2020 года:

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

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

1.13 Сведения о прекращенной деятельности

За прошедший 1 квартала 2020 года решение о прекращении каких-либо видов деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не принималось.

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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 Планы 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.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях,

установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства, также переоцениваются по справедливой стоимости.

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.

Классификация – финансовые активы

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов по категориям производится при первоначальном признании финансовых активов исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

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 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 Банк 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

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 месяцев^[1], за исключением следующего:

- существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания финансового инструмента;
- отдельные виды финансовых инструментов требуют или допускают использование особого подхода (например, активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном

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

признании, активы по договору, а также дебиторская задолженность по торговым операциям и финансовой аренде).

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,

Банк имеет возможность выбрать способ расчета ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе.

Оценка сумм, подлежащих резервированию, производится на данных о дисконтированных денежных потоках и с учетом, как минимум, двух сценариев.

Первый подход: на основе стратегии взыскания задолженности.

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

Данный подход предполагает расчет в три основных этапа:

1. Оценка PD финансового инструмента.

Оценка PD финансовых инструментов, относящихся к 1 или 2 стадии, 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%.

2. Формирование сценариев взыскания задолженности;

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.

3. Расчет ОКУ.

ОКУ в рамках подхода на основе денежных потоков рассчитывается как ожидаемое изменение NPV по сравнению с контрактными условиями в случае дефолта.

Второй подход: на основе дисконтированных денежных потоков и LGD.

Настоящий подход также подразумевает два сценария:

Первый сценарий предполагает использование оценки суммы резерва, полученной на основе дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств (DCF).

Согласно второму сценарию, размер резерва рассчитывается путем умножения уровня потерь в случае дефолта (LGD, %), по сопоставимому портфелю, на размер соответствующего требования Банка по состоянию на отчетную дату.

Размер потерь в случае дефолта рассчитывается на исторических данных о фактических потоках денежных средств в счет погашения задолженности за период, как минимум, 5 лет либо за максимально доступный период при отсутствии статистики за 5 лет. Анализ проводится на ежемесячных данных, в разрезе двух сегментов: торговых и неторговых компаний-заемщиков.

В случае, если по кредитно-обесцененному заемщику отсутствует расчет дисконтированных потоков денежных средств (DCF), то ожидаемые кредитные убытки оцениваются в размере 100% от соответствующего размера требований Банка.

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.

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:

- 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 календарных дней по основному долгу или процентам (для кредитных организаций – свыше 5 календарных дней; эмитентов ценных бумаг – свыше 10 торговых 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;
- 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 Банка о порядке формирования РВПС и РВП.

Значительное повышение кредитного риска

Розничный портфель

При отнесении ко 2 стадии для розничного портфеля существенным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания является:

- просроченная задолженность по основному долгу или процентам длительностью свыше 30 календарных дней;
- дефолт на уровне клиента (в случае, когда по иному договору Заемщика с Банком выявлены признаки дефолта);
- негативная экспертная и внешняя информация, включая данные СМИ.

При отнесении к 3 стадии инструментов розничного портфеля, используются следующие критерии:

- просроченная задолженность по основному долгу или процентам длительностью свыше 90 календарных дней;
- наличие судебного решения о взыскании задолженности по кредиту, или о том, что кредит получен мошенническим способом;
- информация о банкротстве заемщика или подача Банком заявления о банкротстве заемщика;
- проведение реструктуризации в случае наличия к моменту реструктуризации просроченной задолженности по основному долгу или процентам длительностью более 5 календарных дней;
- 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 V категории качества в соответствии с Положением Банка о порядке формирования РВПС и РВП.

Корпоративный портфель

Ко 2 стадии инструментов корпоративного портфеля относятся инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, а именно:

- просроченная задолженность по основному долгу или процентам длительностью свыше 30 календарных дней;
- в отношении заемщика и его обязательств перед Банком выявлены факторы, свидетельствующие об ухудшении по сравнению с состоянием на дату первоначального признания финансового положения, качества обслуживания долга и исполнения договорных обязательств, являющиеся достаточными для снижения категории качества до III или IV в соответствии с Положением Банка о порядке формирования РВПС и РВП;
- ухудшение финансового положения до плохого в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П;
- негативная экспертная и внешняя информация, включая данные СМИ;
- наличие сведений о введении процедуры банкротства или ликвидации лиц, входящих в Группу связанных компаний, а также наличие информации об ухудшении финансового положения лиц, входящих в Группу связанных компаний, в случае, если эти лица оказывают влияние на финансовое положение заемщика.

При отнесении к 3 стадии инструментов корпоративного портфеля, используются следующие критерии:

- просроченная задолженность по основному долгу или процентам длительностью свыше 90 календарных дней;
- наличие судебного решения о взыскании задолженности по кредиту или о том, что кредит получен мошенническим способом;
- информация о банкротстве заемщика или подача Банком заявления о банкротстве заемщика;
- проведение реструктуризации, в т.ч. многократной, 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 в общей сложности более, чем на 10%);
- проведение реструктуризации в случае наличия к моменту реструктуризации просроченной задолженности по основному долгу или процентам длительностью более 5 календарных дней;
- 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 V категории качества в соответствии с Положением Банка о порядке формирования РВПС и РВП;
- выявление перечисленных признаков отнесения к 3 стадии по другим финансовым инструментам заемщика;
- выявление перечисленных признаков отнесения к 3 стадии по финансовым инструментам Группы связанных компаний, в случае, если эти лица оказывают влияние на финансовое положение заемщика.

Критерии отнесения на стадии для ценных бумаг

Все активы при первоначальном признании, не отвечающие критериям события дефолта, относятся к *стадии 1*. Активы, эмитенты которых не имеют рейтинга по национальной и международной шкалам, также относятся к *стадии 1*.

К *Стадии 2* относятся активы, по которым зафиксировано значительное увеличение кредитного риска. Критериями увеличения кредитного риска являются:

- снижение рейтинга с момента первоначального признания на три уровня и более, если на момент первоначального признания рейтинг эмитента был в диапазоне от BBB+ до BB-;
- снижение рейтинга с момента первоначального признания на два и более уровня, если на момент первоначального признания рейтинг эмитента был в диапазоне от B+ до B-;
- снижение рейтинга с момента первоначального признания на один уровень и более, если на момент первоначального признания рейтинг эмитента был на уровне CCC+ и ниже.

К *Стадии 3* относятся активы, отвечающие следующим критериям события дефолта:

- по долговым ценным бумагам эмитента выявлен факт просрочки свыше 10 торговых дней (для не включенных в биржевые котировальные списки – 10 рабочих дней) по погашению номинальной стоимости и/или по выплате очередного процентного дохода и/или по выкупу по оферте;
- отказ эмитента от исполнения указанных выше обязательств;
- получение Банком информации о признании биржей наступления дефолта по долговым ценным бумагам эмитента;
- аннулирование действия лицензии регулирующими органами на осуществление контрагентом основного вида деятельности;
- введение в отношении контрагента процедуры банкротства;
- в отношении заемщика (эмитента) 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 V категории качества в соответствии с Положением Банка о порядке формирования РВПС и РВП.

Критерии отнесения на стадии для инструментов межбанковского кредитования

Все активы при первоначальном признании, не отвечающие критериям события дефолта, относятся к *стадии 1*. Активы, эмитенты которых не имеют рейтинга по национальной и международной шкалам, также относятся к *стадии 1*.

К *Стадии 2* относятся активы, по которым зафиксировано значительное увеличение кредитного риска. Критериями увеличения кредитного риска являются:

- снижение рейтинга с момента первоначального признания на три уровня и более, если на момент первоначального признания рейтинг эмитента был в диапазоне от BBB+ до BB-;
- снижение рейтинга с момента первоначального признания на два и более уровня, если на момент первоначального признания рейтинг эмитента был в диапазоне от B+ до B-;
- снижение рейтинга с момента первоначального признания на один уровень и более, если на момент первоначального признания рейтинг эмитента был на уровне CCC+ и ниже.

К *Стадии 3* относятся активы, отвечающие следующим критериям события дефолта:

- просроченная задолженность свыше 5 календарных дней по основному долгу или процентам;
- отзыв Банком России у заемщика-кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций / введение временной администрации;
- введение в отношении заемщика-кредитной организации процедуры банкротства;
- 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 V категории качества в соответствии с Положением Банка о порядке формирования РВПС и РВП.

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.

При этом, возможность коллективной оценки предусмотрена только для инструментов с общими характеристиками кредитного риска

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 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.

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, внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказало влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

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 внесистемном учете ставятся на контроль суммы, утвержденные уполномоченным органом.

Оценочные обязательства некредитного характера

К оценочным обязательствам некредитного характера относятся суммы требований к Банку по не завершенным судебным разбирательствам и административным взысканиям, в которых Банк 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 некредитного характера.

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 основных средств 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, включая НДС.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

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. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка;

- даты прекращения признания объекта;
- даты полного начисления амортизации по объекту.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода в течение установленных сроков полезного использования активов.

Наименование группы активов	Срок полезного использования (количество лет)
Здание	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
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 амортизируемой величины объекта.

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 и равна или выше 100 000 рублей, включая НДС.

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

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

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, а прекращается в более раннюю из двух дат:

- дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи или
- дату прекращения его признания.

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. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования и способ амортизации нематериального актива начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

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 надёжно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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), удерживаемое (удерживаемая) Банком - собственником либо Банком - арендатором в качестве актива в форме права пользования, 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.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании 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, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (как недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Критерием существенности для принятия объекта к учету в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является использование более 50% его площади для получения арендных платежей и (или) доходов от прироста стоимости имущества.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и активов в форме права пользования, удовлетворяющих определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает такие объекты по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости осуществляется Банком самостоятельно, либо с привлечением независимых оценщиков.

Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, активов в форме права пользования, удовлетворяющих определению недвижимости, временно не используемой 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.

Долгосрчные 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, долгосрчных 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, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных 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, 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, либо отражаются на балансовом счете №62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

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.

Оценка средств труда и предметов труда проводится также на конец каждого отчетного года.

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

Запасы

Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с учетом НДС. 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.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Себестоимость запасов оценивается Банком по стоимости каждой единицы.

Чистая возможная цена продажи определяется как расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Затраты, необходимые для продажи, определяются в заключении ответственного работника Банка, и не могут превышать 5% от предполагаемой цены продажи запасов.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг

Банк определяет справедливую стоимость ценных бумаг на основании требований МСФО (IFRS) 13.

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. [МСФО (IFRS) 13.A, BC39].

Справедливая стоимость представляет собой оценку, основанную на рыночных данных, а не данных, специфичных для Банка, и она оценивается с учетом допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства, в том числе допущений о риске. Следовательно, намерение Банка удерживать актив либо намерение урегулировать или иным образом исполнить обязательство не имеет значения при оценке справедливой стоимости, всегда являющейся ценой «выхода». [МСФО (IFRS) 13.2-3].

Банк определяет справедливую стоимость финансового актива согласно следующему порядку:

- идентифицирует оцениваемый объект оценки, определяет его единицу учета, рынок и участников рынка;
- выбирает уместный(ые) подход(ы) и метод(ы) оценки;
- определяет исходные данные для оценки справедливой стоимости;
- оценивает справедливую стоимость.

Подходы и методы оценки справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости актива Банк выбирает те подходы и методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах, и при этом данные, необходимые для оценки справедливой стоимости с использованием выбранных подходов и методов, имеются в достаточном объеме. Для применения выбирается техника оценки, позволяющая в максимальной степени использовать значимые наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых данных. [МСФО (IFRS) 13.61]

Для оценки справедливой стоимости Банк использует методы оценки, основанные на одном или нескольких из следующих подходов:

- рыночный подход – метод оценки, в котором используются цены и другая уместная информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес [МСФО (IFRS) 13.B5];
- затратный подход – метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемую текущей стоимостью возмещения) [МСФО (IFRS) 13.B8];
- доходный подход – методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (например, денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм [МСФО (IFRS) 13.B10].

Иерархия справедливой стоимости

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости, классифицируются на три уровня, при этом Уровень 1 является наивысшим:

- Исходные данные Уровня 1 – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
- Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
- Исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. [МСФО (IFRS) 13.76, 81, 86].

Исходные данные Уровня 1

В качестве исходных данных Уровня 1 признаются цены активного рынка. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Решение вопроса о том, осуществляются ли сделки на активном рынке, то есть с достаточной частотой и в достаточном объеме, является предметом профессионального суждения Банка и зависит от конкретных фактов и обстоятельств, присущих рынку для соответствующего актива.

Критериями наличия активного рынка для активов являются:

- 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);

- суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней составляет не менее 0,1% от объема выпуска, находящегося в обращении, при этом совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней (без учета данных первичного размещения/доразмещения ценных бумаг).

В условиях активного рынка в качестве базовой составляющей справедливой стоимости Банк принимает цену средневзвешенную цену, рассчитанную ПАО Московская биржа в соответствии с «Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская биржа». Цена закрытия определяется по всем ценным бумагам, допущенным к торгам на бирже по состоянию на момент окончания Основной торговой сессии один раз в течение Торгового дня. Банк получает на ежедневной основе данные об итогах торгов, содержащие цену закрытия, путем подписки.

Для финансовых активов, не обращающихся на организованном рынке (в том числе еврооблигаций), в качестве справедливой стоимости в условиях активного рынка Банк использует в порядке убывания приоритета цены: цену закрытия CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader), BGN (Bloomberg Generic), а в случае их отсутствия цена BVAL, уровень score не ниже 8) формируемые информационным агентством Bloomberg. В случае отсутствия данных о котировках на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается последняя котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 дней.

В случаях когда имеет место значительное снижение объема торгов или уровня активности (МСФО (IFRS) 13.B37) в отношении актива, рынок для данного актива все еще может быть активным. В таких обстоятельствах ценовые котировки на данном рынке для рассматриваемого актива по-прежнему относились бы к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 2 и Уровня 3

Отнесение оценки справедливой стоимости к Уровню 2 или к Уровню 3 зависит от следующих факторов:

- являются ли исходные данные, использованные в модели (моделях) оценки, наблюдаемыми; и
- являются ли эти исходные данные значительными для указанной оценки справедливой стоимости. [МСФО (IFRS) 13.73, 81, 84, 86, А]

Наблюдаемые исходные данные должны быть наблюдаемыми в течение всего срока жизни финансового актива.

К исходным данным Уровня 2 относятся:

- ценовые котировки для аналогичных активов на активных рынках;
- ценовые котировки для идентичных или аналогичных активов на рынках, которые не являются активными, рассчитанные согласно Методик Ценового Центра НКО АО НРД; и
- другие исходные данные, которые можно наблюдать в отношении данного актива, например, процентные ставки, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды или кривые доходности, наблюдаемые на соответствующем рынке. [МСФО (IFRS) 13.82].

В целях оценки справедливой стоимости облигаций портфеля Банка в случае неактивного рынка используются справедливые цены, рассчитанные ценовым центром НКО АО НРД.

«Исходные данные, подтверждаемые рынком», которые получены главным образом из наблюдаемых рыночных данных или подтверждены ими (посредством корреляции или иными средствами), также относятся к исходным данным Уровня 2. Например, переменная составляющая процентного свопа основана на базисной ставке (т.н. «прайм-рэйт») определенного банка. Если базисная ставка данного банка получена посредством экстраполяции и экстраполированные стоимостные показатели подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными через корреляцию с процентной ставкой, наблюдаемой на протяжении практически всего срока действия соответствующего свопа, то указанная базисная ставка считается подтвержденной рынком и относится к исходным данным Уровня 2. [МСФО (IFRS) 13.82(d), А, В35(c)]

При оценке справедливой стоимости Банк сводит к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Однако могут возникать ситуации, когда уместные исходные

данные не являются наблюдаемыми. В таких случаях используются ненаблюдаемые исходные данные с учетом всей доступной информации о допущениях, которые использовали бы участники рынка при определении цены на данный актив, в том числе допущениях о риске. В зависимости от характеристик оцениваемого актива могут потребоваться корректировки исходных данных Уровня 2, основанных на ненаблюдаемых данных. В таком случае Банк оценивает, насколько значительным является влияние, оказываемое данными корректировками на оценку справедливой стоимости в целом. Если влияние является значительным, то оценка справедливой стоимости соответствующего актива относится к Уровню 3. [МСФО (IFRS) 13.61, 75, 83-84, 86-87, 89]

В случае, если по финансовому активу отсутствуют данные Уровня 1 и Уровня 2 в объеме, достаточном для определения его справедливой стоимости, Банк использует данные Уровня 3. При этом ненаблюдаемые данные отражают те предпосылки и допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на данные финансовые инструменты, включая допущения о риске.

Допущения о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как модель ценообразования), и риск, присущий исходным данным метода оценки.

Примерами ненаблюдаемых исходных данных являются:

- ставки процента в иностранной валюте, которые не наблюдаются и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными за срок действия оцениваемого финансового актива;
- волатильность опциона на акции, полученная на основе исторических цен на эти акции, поскольку она обычно не отражает текущие ожидания участников рынка в отношении будущей волатильности;
- текущая оценка – на основе собственных данных Банка – будущих потоков денежных средств, которые потребуется выплатить, чтобы выполнить принятое на себя в рамках сделки по объединению бизнеса обязательство по выводу объекта из эксплуатации; и
- финансовый прогноз денежных потоков или прибыли, или убытка, который был разработан на основе собственных данных Банка и использован в качестве исходного параметра при оценке справедливой стоимости единицы, генерирующей денежные потоки. [МСФО (IFRS) 13.B36].

Инструменты могут переводиться на Уровень 3 или с этого Уровня по разным причинам, например, вследствие:

- изменений исходных данных, используемых в оценке;
- уточнения моделей оценки;
- начала или прекращения рыночных сделок с аналогичными инструментами; или
- истечения времени.

В тех случаях, когда активы оцениваются на основе ценовой информации, предоставленной третьими сторонами, решение вопроса о классификации полученных оценок в рамках иерархии справедливой стоимости зависит от того, какие исходные данные использовались третьей стороной для определения указанных цен; решение не зависит от того, какой метод определения цены при этом использовался. Таким образом, оценка справедливой стоимости, основанная на ценовой информации, предоставленной третьими сторонами, может быть отнесена к Уровню 1 только в том случае, если эта оценка опирается исключительно на нескорректированные ценовые котировки на активном рынке для идентичных инструментов, к которому Банк имеет доступ на дату оценки.

Периодичность определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании, как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,

- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, критерий существенности устанавливается равным 10% от величины последней переоценки,
- на дату прекращения признания ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании, как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца,
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, критерий существенности устанавливается равным 10% от величины последней переоценки
- на дату прекращения признания ценных бумаг.

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»

При зачислении сумм невыясненного значения Банком не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет (субсчет), принимаются все необходимые меры для их зачисления.

Если по истечении 5 рабочих дней со дня, следующего за днем зачисления денежных средств в валюте Российской Федерации на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» положительного результата не достигнуто, суммы откредитовываются отправителю средств на шестой рабочий день, включая день зачисления средств на счет 47416.

Если в течение 30 календарных дней с даты поступления денежных средств в иностранной валюте на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» положительного результата не достигнуто, то запрос на дебетование корреспондентского счета (возврат средств) направляется банку-корреспонденту не позднее тридцати календарных дней (если иной срок не установлен договором с банком-корреспондентом).

Вознаграждения работникам банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

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 не позднее последнего рабочего дня 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.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Размер обязательств оценивается как произведение количества неиспользованных работниками дней отпуска на среднедневной заработок, рассчитанный по каждому работнику по состоянию на конец каждого месяца.

Прочие 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.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

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.

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

Подготовка промежуточной 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.

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.

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).

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.

Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражённых по справедливой стоимости

2.3 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на отчетный год

Учетная политика на 2020 год утверждена 30 декабря 2019 года Приказом по Банку.

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения, которые связаны с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Изменения в порядке бухгалтерского учета договоров аренды.

Центральным Банком РФ приняты следующие нормативные акты, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

- Положение ЦБ РФ от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12.11.2018 г. № 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 09.07.2018 г. № 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 установлен 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 действует с 1 января 2020 года и заменяет собой 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. Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не оказал существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность, поскольку в Банке отсутствуют договоры, удовлетворяющие критериям признания финансовой аренды. Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, оказал существенное влияние на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды ввел единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Актив в форме права пользования после первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Обязательство по аренде оценивается по дисконтированной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения Банком средств от клиентов на наиболее сопоставимых с договором аренды условиях. Ставка дисконтирования определяется на основании профессионального суждения. Кроме того, изменился 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 отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Предусмотрены освобождения от необходимости признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде в отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Краткосрочная аренда - договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Арендой с низкой стоимостью базового актива признаются договоры аренды, по которым рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта), не превышает 300 000 рублей.

Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 N ИН-012-17/68 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету" предусмотрено право кредитных организаций учитывать договоры аренды, срок которых заканчивается в 2020 году (с учетом планируемого срока аренды), в качестве краткосрочной аренды.

В результате перехода на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды в начале 2020 года Банк признал по действующим на 01.01.2020 г. договорам обязательства по аренде в сумме 50,3 млн. рублей, активы в форме права пользования в сумме 49,7 млн. рублей. Финансовый результат от перехода на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды в сумме разницы между активами в форме права пользования и обязательствами по аренде, составившей 0,6 млн. рублей, Банк отразил в составе текущих финансовых результатов 2020 года.

Кроме того, в период с 01.01.2020 по 31.03.2020 начали действовать 4 новых договора аренды, первоначальная сумма обязательств по аренде по которым равна 37 млн. рублей, сумма активов в форме права пользования – 37,4 млн. рублей.

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

Изменения в 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.

Указанием Банка России от 22.05.2019 N 5147-У внесены вступившие в силу с 01.01.2020 изменения в Положение Банка России от 22.12.2014 г. N 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".

В соответствии с данными изменениями:

- установлено право включать НДС в стоимость основных средств, нематериальных активов, запасов;
- в качестве критерия признания объекта в категории нематериальных активов установлен стоимостной порог в сумме 100 тыс. рублей;
- установлена обязанность производить оценку запасов на конец каждого года по наименьшей из двух величин:
 - по стоимости приобретения;
 - по чистой возможной цене продажи - расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.
- установлена возможность учитывать в категории средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости и земельные участки.

В 1 квартале 2020 года в Учетную политику на 2020 год изменения не вносились.

2.4 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В течение 1 квартала 2020 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 краткосрочные активы

В таблице ниже представлена расшифровка строки 1 «Денежные средства», строки 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и строки 3 «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 828 360	885 520
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 416 262	2 426 936
Средства на счетах в кредитных организациях до вычета резерва:	3 898 523	12 211 544
<i>- Российской Федерации</i>	<i>832 243</i>	<i>1 732 027</i>

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
- стран ОЭСР	3 045 736	10 444 603
- других стран	20 544	34 914
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(419)	(680)
Средства на счетах в кредитных организациях после вычета резерва	3 898 104	12 210 864
Начисленные процентные доходы	42	61
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого начисленные процентные доходы за вычетом резерва на возможные потери	42	61
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 142 768	15 523 381

Денежные средства не являются реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года, в основном, все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения. Исключение составляют остатки на корреспондентском счете в АКБ «Славянский банк» (ЗАО), образовавшиеся в связи с отзывом лицензии, которые отнесены к Стадии 3 обесценения.

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

Ниже представлена расшифровка строки 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и строки 17 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
АКТИВ		
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Находящиеся в собственности Банка вложения в долевые инструменты (корпоративные акции)	62 424	62 515
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	18 845	569
Итого вложения в финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 269	63 084
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	474	24 684

3.3 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена расшифровка строк 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»:

- в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ и межбанковские кредиты	13 050 413	13 014 641
Кредиты юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса	7 038 866	7 056 541
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1 908 400	1 797 780
Кредиты, выданные физическим лицам, включенные в портфель индивидуальных ссуд, в том числе:	633 205	579 029
• на потребительские цели	328 907	362 824
• ипотечные ссуды	272 777	190 450
• жилищные ссуды	15 706	14 445
• автокредитование	15 815	11 310
Кредиты, выданные физическим лицам, включенные в портфель однородных ссуд, в том числе:	1 275 195	1 218 751
• на потребительские цели	615 956	606 147
• жилищные ссуды	93 225	82 458
• ипотечные ссуды	552 763	515 448
• автокредитование	8 894	10 672
• овердрафты	979	671
• кредитная карта	3 378	3 355
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	63 922	63 910
Начисленные процентные доходы	180 574	164 304
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	22 242 175	22 097 176
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(578 195)	(593 608)
Ссудная и приравненная к ней задолженность после резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 663 980	21 503 568

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	13 013 000	13 000 000
Межбанковские кредиты	37 413	14 641
Юридические лица, всего, в том числе:	7 038 866	7 056 541
• обрабатывающие производства	1 326 004	1 333 298
• производство и распределение электроэнергии, газа и воды	177 052	439 152
• сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	155 762	185 178
• строительство	119 394	157 369
• транспорт и связь	349 290	367 790
• оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 938 896	2 546 622
• операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 493 774	1 502 516

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
• прочие виды деятельности	416 756	413 320
• на завершение расчетов	61 938	111 296
Требования по сделкам, связанным с отчуждением(приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	63 922	63 910
Физические лица	1 908 400	1 797 780
Начисленные процентные доходы	180 574	164 304
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	22 242 175	22 097 176
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(578 195)	(593 608)
Ссудная и приравненная к ней задолженность после резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 663 980	21 503 568

Объем и структура кредитного портфеля по состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с кредитным портфелем по состоянию на 1 января 2020 года существенно не изменились.

- по географическому признаку:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
г. Москва	13 569 387	13 606 988
Калининградская область	8 122 307	7 925 293
г. Санкт-Петербург	115 319	129 646
Астраханская обл.	100 254	100 267
Московская область	60 790	63 318
Ленинградская область	33 563	72 636
Прочие регионы	59 981	34 724
Всего ссудная задолженность	22 061 601	21 932 872
Начисленные процентные доходы	180 574	164 304
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	22 242 175	22 097 176
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(578 195)	(593 608)
Ссудная и приравненная к ней задолженность после резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 663 980	21 503 568

Ссудная задолженность по состоянию на 1 апреля 2020 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 – 61,5% и в Калининградской области – 36,8% (по состоянию на 1 января 2020 - 62,0% ссудной задолженности сконцентрировано в городе Москва, 36,1% – в Калининградской области).

Информация о сделках по уступке прав требований

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

3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена расшифровка строк 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 534 405	4 079 198
Вложения в корпоративные ценные бумаги	3 940 594	4 215 977
Вложения в еврооблигации нерезидентов (Эмитентами данных бумаг являются SPV российских компаний)	1 715 363	1 449 509
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	1 181 937	1 018 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 372 299	10 763 399

Банк осуществляет вложения средств в рублевые субфедеральные, муниципальные, корпоративные облигации и в облигации Российской Федерации, номинированные в валюте Российской Федерации, в долларах США и Евро, 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 апреля 2020 года указанные бумаги номинированы в валюте Российской Федерации, в долларах США и Евро, и имеют сроки погашения с ноября 2021 года по май 2026 года и купонный доход - от 2,875% до 6,50%. В портфеле Банка по состоянию на 1 января 2020 года эти бумаги также имеют сроки погашения с ноября 2021 года по май 2026 года и купонный доход - от 2,875% до 6,50%.

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 апреля 2020 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с апреля 2020 года по ноябрь 2026 года, купонный доход - от 6,0% до 14,0%, по состоянию на 1 января 2020 года данные ценные бумаги также имеют сроки погашения с апреля 2020 года по ноябрь 2026 года, купонный доход - от 6,0% до 12,66%.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с май 2020 года по сентябрь 2052 года, купонный доход - от 5,0% до 10,25%, по состоянию на 1 января 2020 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2020 года по сентябрь 2052 года, купонный доход - от 5,0% до 10,25%.

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными в долларах США и Евро и по состоянию на 1 апреля 2020 года имеют сроки погашения с ноября 2020 года по ноябрь 2026 года, купонный доход - от 4,60% до 7,75%, по состоянию на 1 января 2020 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с ноября 2020 года по ноябрь 2026 года, купонный доход - от 4,60% до 7,75%.

Расшифровка строк 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

- в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
<i>Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	4 534 405	4 079 197
<i>Вложения в долговые обязательства Российской Федерации</i>	1 181 937	1 018 715
<i>Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего, в том числе:</i>	5 655 957	5 665 487
перевозка грузов и пассажиров	1 323 677	1 310 508
нефтегазовая отрасль	1 265 641	1 134 486
связь	897 718	915 502
энергетика	784 726	778 918
черная металлургия	421 607	382 993
производство минеральных удобрений	357 252	355 844
финансовая деятельность	357 202	334 304
предоставление прочих видов услуг	206 962	203 678
управление имуществом, находящимся в государственной собственности	41 172	40 962
торговля оптовая	0	208 292
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 372 299	10 763 399

- в разрезе географических зон:

(в тыс. руб.)

	1 апреля 2020 г.			1 января 2020 г.		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	1 181 937	-	1 181 937	1 018 715	-	1 018 715
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 534 405	-	4 534 405	4 079 198	-	4 079 198
Вложения в корпоративные ценные бумаги	3 940 594	-	3 940 594	4 215 977	-	4 215 977
Вложения в еврооблигации нерезидентов	-	1 715 363	1 715 363	-	1 449 509	1 449 509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 656 936	1 715 363	11 372 299	9 313 890	1 449 509	10 763 399

По состоянию на 1 апреля 2020 года КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не использовал предоставленное Банком России право долевыми и долговыми ценными бумагами, приобретенными до 1 марта 2020 года, отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,

а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения (Письмо Банка России от 20.03.2020 N 015-54/2082 "О комплексе мер по поддержке рынка коллективных инвестиций").

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Ниже представлена расшифровка строки 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г.:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
Неконсолидируемые дочерние компании		
ООО «ЭТБ Капитал»	225 000	225 000
Резерв на возможные потери	(11 250)	(11 250)
Переоценка долей участия	(1 794)	2 039
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	211 956	215 789

Неконсолидированные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компаний	Основная деятельность	Доля участия, %	
			1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
ООО «ЭТБ Капитал»	Россия	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	100	100

3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена расшифровка строки 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
Основные средства, кроме земли	549 711	539 753
Земля	18 271	18 271
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (в том числе земля)	141 286	134 865
Нематериальные активы	61 749	66 680
Капитальные вложения в основные средства (за вычетом резервов на возможные потери)	19 895	21 658
Капитальные вложения в нематериальные активы	16 713	14 063
Материальные запасы	13 131	12 567
Имущество, полученное в финансовую аренду	80 322	-
Итого основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и имущество, полученное в финансовую аренду	901 078	807 857

По состоянию на 1 апреля 2020 года под капитальные вложения в основные средства создан резерв на возможные потери в размере 499 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года: 499 тыс. рублей).

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

3.7 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Ниже представлена расшифровка строки 15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации»:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
ЦБ РФ	10 701	9 636
Начисленные проценты	14	18
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	10 715	9 654

3.8 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена расшифровка строки 16.1 «Средства кредитных организаций»:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	137	148
Итого средства клиентов-кредитных организаций	137	148

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

Расшифровка строки 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»:

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
Розничные клиенты	650 355	654 056
Корпоративные клиенты	6 543 797	13 650 533
<i>Срочные депозиты</i>		
Розничные клиенты	8 422 865	8 040 185
Корпоративные клиенты	18 823 136	19 410 886
<i>Прочие привлеченные средства</i>		
Розничные клиенты	172 719	115 398
Корпоративные клиенты	74 458	171 972
<i>Начисленные проценты</i>	66 289	60 323
Итого средства клиентов-некредитных организаций	34 753 619	42 103 353

В течении 1 квартала 2020 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлекались преимущественно от клиентов, ведущих деятельность на территории Российской Федерации.

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

3.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
Собственные векселя процентные	6 090	-
Начисленные проценты	12	-
Итого выпущенные долговые обязательства	6 102	-

По состоянию на 1 апреля 2020 года в балансе Банка числится 4 процентных векселя на сумму 6 090 тыс. руб. Два векселя на сумму 700 тыс. руб. и 190 тыс. руб. размещены в январе 2020 года, сроком погашения данных векселей в апреле 2020 г., процентные ставки соответственно составляют 5,1% и 4,9%. В феврале 2020 размещен вексель на сумму 200 тыс. руб., сроком погашения июнь 2020 г., процентная ставка 5%. В марте 2020 размещен вексель на сумму 5000 тыс. руб., сроком погашения январь 2021 г., процентная ставка 2,7%.

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные долговые бумаги в балансе Банка отсутствуют.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 1 квартал 2020 года прибыль Банка до вычета расходов по налогам составила 101 778 тыс. рублей, и уменьшилась по сравнению с 1 кварталом 2019 года на 1 642 659 тыс. рублей.

4.1 Информация об операционных расходах

	1 квартал 2020 г., тыс. руб.	1 квартал 2019 г., тыс. руб.
Вознаграждения работникам	99 266	163 320
Налоги и отчисления по заработной плате	32 107	36 052
Амортизация	24 742	16 457
Страхование	16 475	12 858
Ремонт и эксплуатация	11 325	10 149
Информационные и телекоммуникационные услуги	10 929	10 200
Программное обеспечение	10 079	7 042
Организационные и управленческие расходы	7 547	7 454
Списание материальных запасов	7 385	5 328
Расходы по аренде	5 320	9 155
Прочие	4 986	1 778
Расходы от переоценки прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (вложения в дочерние организации)	3 833	-
Охрана	2 674	2 078
Реклама и маркетинг	1 055	1 084
Итого операционные расходы	237 723	282 955

4.2 Информация об основных компонентах расходов по налогам

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 1 квартале 2020 года составляет 20 %.

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам и 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.

В течение 1 квартала 2020 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по видам налогов:

	1 квартал 2020 г., тыс. руб.	1 квартал 2019 г., тыс. руб.
Налог на имущество	2 133	1 394
Транспортный налог	29	29
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	3
НДС, уплаченный	4 222	4 961
Земельный налог	2 094	2 682
Налог от полученной доли чистой прибыли, удержанной у источника выплаты	1	0
Госпошлина	402	440
<i>Итого налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	<i>8 881</i>	<i>9 509</i>
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	2 299	2 393
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	21 685	2 592
<i>Итого расход по налогу на прибыль</i>	<i>23 984</i>	<i>4 985</i>
Итого начисленные налоги	32 865	14 494

4.3 Информация о вознаграждении работникам

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

	1 квартал 2020 г., тыс. руб.	1 квартал 2019 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	96 603	119 371
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 663	3 275
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	32 107	36 052
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	(53 608)	40 674

	I квартал 2020 г., тыс. руб.	I квартал 2019 г., тыс. руб.
со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода		
Подготовка и переподготовка кадров	571	235
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	304	358
Итого расходы на содержание персонала	78 640	199 965

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка с учетом объема и характера проводимых банком операций.

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

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Основной капитал, в том числе, (тыс. руб.)		
Источники базового капитала	4 500 097	4 500 097
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(92 405)	(94 686)
• нематериальные активы	(78 462)	(80 743)
• отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(13 943)	(13 943)
Дополнительный капитал	905 569	783 343
Всего капитала	5 313 261	5 188 754
Активы, взвешенные с учетом риска		
• необходимые для определения достаточности базового капитала	25 119 244	30 303 422
• необходимые для определения достаточности основного капитала	25 119 244	30 303 422
• необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 386 619	30 570 797
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	20.929	16.973
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	17.547	14.538
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	17.547	14.538

По состоянию на 1 апреля 2020 года капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил 5 313 261 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 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 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.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция № 199-И) в течение 1 квартала 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 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 Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России), осуществляющее надзор за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Департамент анализа и отчетности Банка контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. 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 апреля 2020 г., тыс. руб.	1 января 2020 г., тыс. руб.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией №199-И (по состоянию на 1 января 2020 года-№180-И):	7 099 402	12 345 699
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	685 283	1 769 109
3 группа (риск 50%)	46 407	1 123 088
4 группа (риск 100%)	6 367 712	9 453 502
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	740 842	653 405
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 465 111	2 200 120
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом	450 121	450 121
Рыночный риск (РР)	10 540 316	10 932 798
Операционный риск, с учетом коэффициента 12,5	2 690 700	2 690 700
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 400 008	1 297 461
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	31	128
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	88	365
Итого активы, взвешенные с учетом риска	25 386 619	30 570 797

6 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Величина показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 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 выросла на 1,58 п. п. и составила 10,65%.

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), за 1 квартал 2020 года 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.

Заместитель Председателя Правления
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Главный бухгалтер

08 июня 2020 г.



Т.Г. Панкова

Т.В. Андреева