

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении ПАО "Энергомашбанк" (ПАО) (далее "Банк").

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1.400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 383 человека (на 31 декабря 2016 года -396).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Акционеры (конечные контролирующие лица), владеющие более 5% акций Банка по состоянию на 01.01.2018:

Селезнев Павел Андреевич	29,90%
Чернега Владимир Петрович	14,95%
Муравьев Андрей Анатольевич	10,69%
Мейер Август Кристофер	19,99%
Романенко Андрей Николаевич	8,75%
Шахманов Александр Вильянович	8,14%
Урусова Наталия Михайловна	4,73%
Кряжева Ольга Олеговна	2,69%
Акционеры-миноритарии	0,16%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

197110, г. Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д.11, лит. А.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹ (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей¹ против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017

году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного "BBB-" с прогнозом "стабильный".

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате

дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как "руб."

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные

нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмтрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в Банку финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
(б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности: а) принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Норма
Здания	3,33%
Транспорт	14,29%
Офисное и компьютерное оборудование	14,29-20%
Мебель	20%
НМА	7-20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные банка, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой

стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2017 года курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. - 60,6569 рублей), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. - 63,8111 рублей). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является банком, чьи долевыe и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

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

Кредитный риск присутствует в любой операции, суть которой заключается в образовании у Банка требований к любому контрагенту по получению от контрагента финансовых активов, в том числе: операции по кредитованию и учёту векселей, предоставлению гарантий и выставлению аккредитивов, оплаты ценностей и финансовых активов с предоставлением контрагенту отсрочки платежа (поставки), размещению средств на корреспондентских счетах. Указанные операции являются доминирующими в структуре активов Банка и Банк признаёт кредитный риск одним из основных.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Оценка кредитного риска по каждому финансовому активу производится Банком на постоянной основе.

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

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества актива в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

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

Рыночный риск распространяется на балансовые и внебалансовые активы Банка, а также на требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, и присутствует только в финансовых инструментах, по которым имеется открытая короткая либо длинная позиция.

Объектом рыночного риска являются исключительно собственные позиции Банка вне зависимости от того, приобретены ли они за счёт и от имени Банка, либо за счёт Банка и от имени иного лица. Позиции клиентов Банка не являются источником рыночного риска для Банка.

Виды и источники рыночного риска определяются видами финансовых инструментов, операции с которыми Банк осуществляет либо собирается осуществлять на постоянной основе. В общем случае, в зависимости от вида объекта риска, рыночный риск подразделяется на:

- фондовый риск (объект риска – обращающиеся на организованном рынке ценности),
- валютный риск (объект риска – курсы валют и учетные цены на золото),

- процентный риск (объект риска - финансовые инструменты (ценные бумаги и производные финансовые инструменты), цена которых зависит от изменения процентных ставок),
- товарный риск (объект риска - товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота)).

На 31 декабря 2017 года Банк имеет открытые позиции только в части, являющейся источником валютного риска.

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

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

Правовой риск является частью операционного риска и обусловлен риском возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров и нормативных правовых актов, несовершенства правовой системы, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

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

Риск концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

Риск концентрации определяется Банком:

1) в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- предоставлением крупных кредитов заемщикам в отдельных отраслях экономики либо географическим регионам;
- наличием у Банка значительного объема кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- наличием у Банка значительного объема однотипных кредитных требований, которые делают его уязвимым к одинаковым экономическим факторам.

2) в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, а также номинированных в одной валюте.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках рыночного риска производится на основе анализа открытых позиций Банка, являющихся источником рыночного риска. На отчетную дату Банк имеет открытые позиции только в части, являющейся источником валютного риска.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	261 273	334 374
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	194 530	97 299
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	305 635	733 176
- других стран	14 513	21 448
Итого денежных средств и их эквивалентов	775 951	1 186 297

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	652 514	1 358 318
Кредиты физическим лицам	428 255	434 240
Кредиты малому бизнесу	3 008 426	3 192 871
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-1 227 812	-1 420 015
Итого кредитов и авансов клиентам	2 861 383	3 565 414

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	-628 526	-126 469	-665 020	-1 420 015
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	330 573	-57 024	-125 596	147 953
Средства, списанные в течение года как безнадежные	15 822	126	28 302	44 250
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	-282 131	-183 367	-762 314	-1 227 812

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	-124 637	-238 851	-707 888	-1 071 376
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-503 889	65 815	-16 465	-454 539
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	46 567	59 333	105 900
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	-628 526	-126 469	-665 020	-1 420 015

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	244 888	8,56%	307 771	8,63%
Машиностроение	45 162	1,58%	-	0,00%
Строительство	950 463	33,22%	655 743	18,39%
Металлургия	34 379	1,20%	-	0,00%
Транспортные услуги	28 723	1,00%	10 415	0,29%
Прочес производство	337 350	11,79%	596 605	16,73%
Лесная промышленность	1 027	0,04%	-	0,00%
Оказание услуг (кроме финансовых)	384 722	13,44%	505 197	14,18%
Торговля	697 585	24,38%	1 015 361	28,48%
Финансовые услуги	133 750	4,67%	271 411	7,61%
Рыболовство	3 334	0,12%	-	0,00%
Сельское хозяйство	-	0,00%	202 911	5,69%
Итого кредитов и авансов клиентам	2 861 383	100,00%	3 565 414	100,00%

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	407 987	0	2 701 356	3 109 343
с кредитной историей менее 2 лет	0	0	0	0
кредиты физическим лицам	0	261 768	0	261 768
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Итого текущих и обесцененных	407 987	261 768	2 701 356	3 371 111
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	76 432	75 859	152 291
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0		0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0		0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	105 599	1 967	113 033	220 599
- с задержкой платежа свыше 360 дней	138 928	88 088	118 178	345 194
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	244 527	166 487	307 070	718 084
Общая балансовая сумма кредитов	652 514	428 255	3 008 426	4 089 195
За вычетом резерва под обесценение	-282 131	-183 367	-762 314	-1 227 812
Итого кредитов и авансов клиентам	370 383	244 888	2 246 112	2 861 383

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	857 748	0	2 887 557	3 745 305
с кредитной историей менее 2 лет	0	0	0	0
кредиты физическим лицам	0	319 649	0	319 649
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	857 748	319 649	2 887 557	4 064 954

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	0			0
- с задержкой платежа менее 30 дней	246 158	2 898	1 595	250 651
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	31 487	3 316	676	35 479
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	4 578	0	4 578
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	355	3 527	3 882
- с задержкой платежа свыше 360 дней	222 925	103 444	299 516	625 885
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	500 570	114 591	305 314	920 475
Общая балансовая сумма кредитов	1 358 318	434 240	3 192 871	4 985 429
За вычетом резерва под обесценение	-628 526	-126 469	-665 020	-1 420 015
Итого кредитов и авансов клиентам	729 792	307 771	2 527 851	3 565 414

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
Необеспеченные кредиты	40 169	115 182	730 653	886 004
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	301 906	218 154	1 685 567	2 205 627
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- оборудованием и транспортом	0	91 442	56 901	148 343
- прочими активами	310 439	3 477	535 305	849 221
Итого кредитов и авансов клиентам	652 514	428 255	3 008 426	4 089 195

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
Необеспеченные кредиты	1 358 318	352 374	2 351 412	4 062 104
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	74 245	569 376	643 621
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	0	7 621	77 403	85 024
- прочими активами	0	0	194 680	194 680
Итого кредитов и авансов клиентам	1 358 318	434 240	3 192 871	4 985 429

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

7. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя кредитных организаций	0	91 538
Кредиты и депозиты в других банках	3 595 987	2 944 853
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-326 101	-326 101
Итого средств в других банках	3 269 886	2 710 290

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках		93 314	93 314
- в других банках	0	3 176 572	3 176 572
- Остатки, пересмотренные в 2017 году			0
- [не имеющие рейтинга]	0	3 269 886	3269886
- Остатки, пересмотренные в 2016 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	3 269 886	3 269 886
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платеж свыше 360 дней	0	326101	326101
Итого индивидуально обесцененных	0	326101	326101
За вычетом резерва под обесценение	0	-326101	-326101
Итого средств в других банках	0	3 269 886	3 269 886

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	91 538	17033	108 571
- в других банках	0	2 601 719	2 601 719
- Остатки, пересмотренные в 2016 году			0
- [не имеющие рейтинга]	91 538	2 618 752	2710290
- Остатки, пересмотренные в 2016 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	91 538	2 618 752	2 710 290
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платеж свыше 360 дней	0	326101	326101

Итого индивидуально обесцененных	0	326101	326101
За вычетом резерва под обесценение	0	-326101	-326101
Итого средств в других банках	91 538	2 618 752	2 710 290

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2017 и 2016 года.

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-326 101	-326 143
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	0	42
Списание прочих активов за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	-326 101	-326 101

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи банках в течение 2017 и 2016 года.

	2017	2016
Резерв под обесценение за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	-1 144
Создание / восстановление резерва под обесценение в течение года	0	1 144
Списание за счет резерва		
Резерв под обесценение за 31 декабря отчетного года	0	0

9. Основные средства и НМА

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Прочее	НМА	Кап. Вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	213 159	8 929	14 460	1 938	7 444	10 092	1 024	257 046
Первоначальная								

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

стоимость								
Остаток на 1 января 2016 года	213 159	20 989	66 617	9 553	44 971	12 049	1 024	368 362
Поступления	0	0	2 814	0	458	2 006	-1 024	4 254
Переоценка	-14 664	0	0	0	0	0	0	-14 664
Выбытия	0	-9 062	-4 220	-1 352	-1 266	0	0	-15 900
Остаток на 31 декабря 2016 года	198 495	11 927	65 211	8 201	44 163	14 055	0	342 052
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2016 года	0	-12 060	-52 157	-7 615	-37 527	-1 957	0	-111 316
Амортизационные отчисления	-7 105	-1 704	-6 530	-513	-3 588	-1 231	0	-20 671
Переоценка	3 856	0	0	0	0	0	0	3 856
Выбытия	0	4 908	4 130	1 353	1 248	0	0	11 639
Остаток на 31 декабря 2016 года	-3 249	-8 856	-54 557	-6 775	-39 867	-3 188	0	-116 492
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	195 246	3 071	10 654	1 426	4 296	10 867	0	225 560
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2017 года	198 495	11 927	65 211	8 201	44 163	14 055	0	342 052
Поступления	0	1 924	1 106	0	289	1 334		4 653
Переоценка	-41 479	0	0	0	0	0		-41 479
Перевод	-78 046	0	0	0	0	0	0	-78 046
Выбытия	0	-5 914	-193	0	-3 846	0		-9 953
Остаток на 31 декабря 2017 года	78 970	7 937	66 124	8 201	40 606	15 389	0	217 227
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2017 года	-3 249	-8 856	-54 557	-6 775	-39 867	-3 188	0	-116 492
Амортизационные отчисления	-4 015	-1 061	-4 667	-506	-2 682	-1 864		-14 795
Переоценка	4 015	0	0	0	0	0	0	4 015
Перевод	3 249	0	0	0	0	0	0	3 249
Выбытия	0	4 724	183	0	3 172	0		8 079
Остаток на 31 декабря 2017 года	0	-5 193	-59 041	-7 281	-39 377	-5 052	0	-115 944
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	78 970	2 744	7 083	920	1 229	10 337	0	101 283

В соответствии с учетной политикой на 31 декабря 2017 года произведена переоценка основных средств категории здания, а именно здания, расположенного по адресу г.Санкт-Петербург, Караванная улица, д.1, лит.А, пом.55Н. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Аудит-Стандарт». ООО «Аудит-Стандарт» (ИНН 7804068851 ОГРН 1037808007247) включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России» 18.01.2010г. за основным регистрационным номером записи 11001002668.

Для определения справедливой стоимости оценщиком использован сравнительный и доходный подходы и определена согласованная рыночная стоимость объектов недвижимости, не включающая НДС.

Также в 2017 году произошел перевод объекта основных средств в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с последующим выбытием – здания по адресу г. Санкт-Петербург, Светлановский проспект, д.42, кор.1, лит.Б., что отражено в Примечании 10.

Уменьшение стоимости от переоценки основных средств в размере 23.692 тыс. рублей (в 2016 г. уменьшение в размере 10.808 тыс. рублей), за вычетом отложенного налога 4.738 тыс. руб. (2016г. – 2.161 тыс. руб.), было отражено как прочая составляющая совокупного дохода непосредственно в составе отчета о совокупном доходе. Уценка на 31 декабря 2017 года по зданию в части, превышающей накопленный фонд переоценки (13.772 тыс. руб.), отнесена на финансовый результат в составе прочих расходов, относящихся к основным средствам (Примечание 19).

Прочие категории основных средств отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения и оборудования.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	138 044	128 110
Приобретения/реклассификация	0	30 728
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	754	-556
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	-11 636	-11 738
Выбытие	-41 268	-8 500
Перевод	74 797	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	160 691	138 044

11. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплаты за работы и услуги	4 450	3 307
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	751	1 223
Расчеты по отдельным операциям	18 576	19 245
Прочие	11 924	5 976
Резерв под обесценение прочих активов	-17 208	-21 002
Итого прочих активов	18 493	8 749

Резерв под обесценение в 2017 году Банком создан по просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 180 дней. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Все указанные позиции относятся к нефинансовым, финансовые активы отсутствуют.

Далее представлено движение резерва за 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-21 002	-6 514
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	3 773	-31 051
Списание прочих активов за счет резерва	21	16563
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-17 208	-21 002

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22.

12. Средства клиентов

	2017	2016
Прочие юридические лица	2 491 725	2 729 979
- Текущие (расчетные) счета	1 943 611	2 223 846
- Срочные депозиты	548 114	506 133
Физические лица	3 381 319	3 727 659
- Текущие счета (вклады до востребования)	278 762	325 911
- Срочные вклады	3 102 557	3 401 748
Итого средств клиентов	5 873 044	6 457 638

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 381 319	57,57%	3 727 659	57,72%
Торговля и общественное питание	512 201	8,72%	683 187	10,58%
Строительство	478 494	8,15%	354 111	5,48%
Транспорт и связь	49 950	0,85%	59 302	0,92%
Промышленность	257 691	4,39%	613 126	9,49%
Наука, здравоохранение и образование	93 324	1,59%	202 819	3,14%
Сельское хозяйство	760	0,01%	0	0,00%
Недвижимость	116 664	1,99%	8 978	0,14%
Страхование	2416	0,04%	0	0,00%
Финансы и инвестиции	29 871	0,51%	0	0,00%
Прочее	950 354	16,18%	808 456	12,53%
Итого средств клиентов	5 873 044	100,00%	6 457 638	100,00%

Депозиты юридических лиц отражены по амортизированной стоимости.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

13. Прочие обязательства

	2017	2016
Заработная плата работникам	0	1 055
Резерв по неиспользованным отпускам	16 119	15 657
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 987	3 065
Кредиторская задолженность	5 904	18 264
Отложенный доход	21 828	12 318
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 565	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	592	25 924
Прочие	23 673	17 248
Итого прочих обязательств	71 668	93 531

Все указанные позиции относятся к нефинансовым, финансовые обязательства отсутствуют.

Далее представлено движение резерва под условное обязательство за 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Резерв под условные обязательства за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	-28 022
Создание / восстановление резерва в течение года	0	28 022
Списание за счет резерва	0	0
Резерв под условные обязательства за 31 декабря отчетного года	0	0

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

14. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновен ные акции с учетом инфляции	Привилеги рованные акции	Эмиссионн ый доход
За 31 декабря 2015 года	217 000	836 590	15 000	603 197
Выпущенные новые акции				
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2016 года	217 000	836 590	15 000	603 197
Выпущенные новые акции				
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
Направление части эмиссионного дохода на погашение убытка	0	0	0	-142 500

За 31 декабря 2017 года	217 000	836 590	15 000	460 697
-------------------------	---------	---------	--------	---------

15. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между участниками Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2017 нераспределенная прибыль Банка составила 505.978 тысяч рублей (2016 - прибыль 298.595 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	620 221	793 064
Средства в других банках	38	1 517
Средства, размещенные в Банке России	148 152	117 136
Корреспондентские счета в других банках	5 850	12 487
Итого процентных доходов	774 261	924 204
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-20 915	-21 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	-382	-877
Срочные вклады физических лиц	-243 532	-367 491
Срочные депозиты банков	0	-10
Текущие (расчетные) счета	-8	0
Итого процентных расходов	-264 837	-389 637
Чистые процентные доходы	509 424	534 567

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	48 294	59 664
Комиссия по кассовым операциям	118 312	113 349
Комиссия за инкассацию	2 463	2 529
Комиссия от операций с валютными ценностями	34 981	46 018
Комиссия по выданным гарантиям	47 089	18 641
Прочие	6 938	1 395
Итого комиссионных доходов	258 077	241 596
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-9 752	-11 167
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	-9 900	-9 300
Комиссия за инкассацию	-1 360	-1 318
Комиссия за операции с валютными ценностями	-3 024	-2 322
Прочие	-9	-1 547

Итого комиссионных расходов	-24 045	-25 654
Чистый комиссионный доход	234 032	215 942

18. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Штрафы, пени, неустойки	0	3 066
Доход от сдачи в аренду	6 740	6 944
Доход от выбытия основных средств	210	2 196
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	3	101
Консультационные и прочие доходы при обслуживании клиентов	4 116	8 026
Операционные доходы по кредитным операциям	3 072	3 332
Доходы от пересчета процентов в связи с досрочным закрытием вкладов (депозитов)	3 714	0
Доходы за посреднические и агентские услуги	5 583	4 909
Прочее	7 110	4 943
Итого прочих операционных доходов	30 548	33 517

19. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	353 927	375 037
Амортизация основных средств и НМА	14 795	20 671
Административные расходы	32 187	32 827
Расходы по операционной аренде	90 875	106 598
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	43 700	35 180
Расходы от выбытия долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	17 022	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	31 470	32 865
Расходы по страхованию	74 678	45 877
Реклама и маркетинг	3 554	3 334
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 352	18 772
Расходы от реализации прав требований, кредитов	245 574	154 834
Прочие	18 729	13 883
Итого операционных расходов	939 863	839 878

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	-13 392	262
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	-13 392	262

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	85 121	-500 885
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	17 024	-100 177
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Не признанный ОНА	-43 272	76 141
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	12 856	24 298
Расходы по налогу на прибыль за год	-13 392	262

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	0	18 130
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	18 130
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Общая сумма отложенного налогового актива	0	0
Итого отложенное налоговое обязательство	0	18 130

Отложенное налоговое обязательство в 2016 году было отображено через счета капитала, в части основных средств, остальное изменение налога через прибыль и убыток.

21. Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Для расчета разводненной прибыли на акцию Банк корректирует прибыль или убыток, приходящийся на долю держателей обыкновенных акций Банка, а также средневзвешенное количество акций в обращении с учетом влияния всех разводняющих потенциальных обыкновенных акций. В результате средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении увеличивается на средневзвешенное количество дополнительных обыкновенных акций, которые оказались бы в обращении в случае конвертации всех разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Дивиденды за 2017 год на момент составления настоящей отчетности не объявлены, поэтому корректировка прибыли за год для расчета разводненной прибыли на обыкновенную акцию не производится.

В обращении имеется 7500 тыс. шт. привилегированных акций типа А, которые их владельцы имеют право конвертировать в обыкновенные акции на условиях, определенных Уставом Банка и решением о выпуске привилегированных акций типа А. Таким образом, количество акций, участвующих в расчете разводненной прибыли на акцию, составляет 209 500 тыс. шт.

	2017	2016
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	98 513	-501 147
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, тыс.штук	202 000	202 000
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	0,49	- 2,48
Средневзвешенное количество дополнительных обыкновенных акций, которые оказались бы в обращении в случае конвертации всех разводняющих потенциальных обыкновенных акций, тыс.штук	7 500	7 500
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	0,47	- 2,39

Дивиденды в 2017 году выплачивались в размере 40.500 тыс. руб. по итогам деятельности за 2016 год. (2016г. – 43.500 тыс. руб.).

22. Управление рисками.

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом Банка обеспечивает:

- реализацию стратегических целей, определяемых Советом директоров Банка,

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

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

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

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

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

Для снижения уровней рисков Банк использует следующие методы:

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

- участие сотрудников Юридического управления и Департамента информационной безопасности в работе Кредитных комитетов Банка.

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

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

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

Общая отчетность по значимым рискам ежеквартально направляется Совету директоров.

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском при проведении межбанковских операций относится к функциям Казначейства Банка, которое несёт ответственность за разработку и применение методик оценки кредитного риска, оценку кредитного риска. В связи с практически полным отсутствием долгосрочных кредитных операций с банками-контрагентами внутренними документами Банка предоставление отдельной отчётности о кредитных рисках по межбанковским операциям признано излишним. Казначейство также несёт ответственность за подготовку отчётности о межбанковских операциях по стандартам Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Задолженность может относиться к категории проблемной при наличии следующих признаков:

- наличие просроченной задолженности сроком возникновения свыше 20 дней;
- неоднократное (более 5-ти раз) возникновение просроченной задолженности по процентным и иным платежам по договору, в том числе по уплате основного долга (также при наличии графика погашения) продолжительностью более 5-ти дней;
- наличие 2-х и более пролонгаций договора либо наличие пролонгации договора на срок, превышающий первоначальный срок кредитования;
- наличие негативной информации о деловой репутации клиента (залогодателя, поручителя) и его руководителей, полученной после образования задолженности;
- наличие сведений об угрожающих негативных явлениях в деятельности заемщика, не свойственных сложившейся системе хозяйствования, вероятным результатом которых может явиться банкротство;
- фактическое начало процедуры банкротства.

Мониторинг наличия признаков проблемности производится Департаментом кредитования и клиентскими подразделениями.

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

Решение о списании с баланса нереальной к взысканию задолженности принимается при наличии достаточных оснований полагать отсутствие перспектив взыскания, в случаях, установленных Банком России. Указанное суждение в обязательном порядке должно быть подтверждено документами,

исходящими из компетентных государственных органов. Решение о списании принимается Советом Директоров по предложению Кредитного комитета.

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

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

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

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

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

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

Банк оперативно обеспечивает регистрацию залоговых прав (если принятие залога требует подобной регистрации). Заклад, как форма залога, в обязательном порядке применяется в случае принятия в залог ценных бумаг. Соглашения о предоставлении залога не предусматривают каких-либо обязательств по возврату залога до момента полного погашения требования, в обеспечении которого получен залог.

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

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	761 438	14 513	775 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	44 435	0	44 435
Средства в других банках	3 269 886	0	3 269 886
Кредиты и дебиторская задолженность	2 861 383	0	2 861 383
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	160 691	0	160 691
Основные средства	90 946	0	90 946
Нематериальные активы	10 337	0	10 337
Прочие активы	18 493	0	18 493

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Итого активов	7 217 609	14 513	7 232 122
Обязательства			
Средства клиентов	5 873 044	0	5 873 044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 717	0	17 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 715	0	11 715
Прочие заемные средства	90 000	0	90 000
Прочие обязательства	71 668	0	71 668
Итого обязательств	6 064 144	0	6 064 144
Чистая балансовая позиция	1 153 465	14 513	1 167 978

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 164 849	21 448	1 186 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	47 579	0	47 579
Средства в других банках	2 710 290	0	2 710 290
Кредиты и дебиторская задолженность	3 565 414	0	3 565 414
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	138 044	0	138 044
Основные средства	214 693	0	214 693
Нематериальные активы	10 867	0	10 867
Прочие активы	8 749	0	8 749
Итого активов	7 860 485	21 448	7 881 933
Обязательства			
Средства клиентов	6 457 638	0	6 457 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 648	0	21 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	72 067	0	72 067
Прочие заемные средства	90 000	0	90 000
Прочие обязательства	93 531	0	93 531
Отложенное налоговое обязательство	18 130	0	18 130
Итого обязательств	6 753 014	0	6 753 014
Чистая балансовая позиция	1 107 471	21 448	1 128 919

	Россия	Другие страны	Итого
--	--------	---------------	-------

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Управление рыночным риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Исполнение обязательных требований.

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

- Установление дополнительных ограничений.

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

- Коллективность решений.

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

- Разделение ответственности.

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

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

На 31 декабря 2017 года Банк имеет открытые позиции только в части, являющейся источником валютного риска.

Управление валютным риском.

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

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

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

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

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

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

За отчетный период изменения в процедуры или методики оценки валютного риска Банком не вносились. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	558 892	118 226	92 863	5 970	775 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	44 435	0	0	0	44 435
Средства в других банках	3 072 894	196 992	0	0	3 269 886
Кредиты и дебиторская задолженность	2 861 129	89	165	0	2 861 383
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	160 691	0	0	0	160 691
Основные средства	90 946	0	0	0	90 946
Нематериальные активы	10 337	0	0	0	10 337
Прочие активы	18 318	12	163	0	18 493
Итого активов	6 817 642	315 319	93 191	5 970	7 232 122
Обязательства					
Средства клиентов	5 565 041	138 119	168 094	1 790	5 873 044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 717	0	0	0	17 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 715	0	0	0	11 715
Прочие заемные средства	90 000	0	0	0	90 000
Прочие обязательства	70 853	691	124	0	71 668

Итого обязательств	5 755 326	138 810	168 218	1 790	6 064 144
Чистая балансовая позиция	1 062 316	176 509	-75 027	4 180	1 167 978

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	534 603	395 899	250 749	5 046	1 186 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	47 579	0	0	0	47 579
Средства в других банках	2 618 752	91 538	0	0	2 710 290
Кредиты и дебиторская задолженность	3 565 396	8	10	0	3 565 414
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	138 044	0	0	0	138 044
Основные средства	214 693	0	0	0	214 693
Нематериальные активы	10 867	0	0	0	10 867
Прочие активы	8 637	9	103	0	8 749
Итого активов	7 138 571	487 454	250 862	5 046	7 881 933
Обязательства					
Средства клиентов	6 050 008	210 726	185 744	11 160	6 457 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 648	0	0	0	21 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 488	0	579	0	72 067
Прочие заемные средства	90 000	0	0	0	90 000
Прочие обязательства	93 531	0	0	0	93 531
Отложенное налоговое обязательство	17 549	488	93	0	18 130
Итого обязательств	6 344 224	211 214	186 416	11 160	6 753 014
Чистая балансовая позиция	794 347	276 240	64 446	-6 114	1 128 919

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	8 825	8 825	13 812	13 812
Ослабление доллара США на 5%	-8 825	-8 825	-13 812	-13 812
Укрепление евро на 5%	-3 751	-3 751	3 222	3 222
Ослабление евро на 5%	3 751	3 751	-3 222	-3 222
Укрепление прочих валют на 5%	209	209	-306	-306
Ослабление прочих валют на 5%	-209	-209	306	306

Управление прочим ценовым риском

Банк не считает себя подверженным прочему ценовому риску, то есть риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или

валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или её эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Позиция Банка основывается на том, что Банк не проводит операций с указанными финансовыми инструментами.

Управление операционным риском.

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

Правовой риск является частью операционного риска и обусловлен риском возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров и нормативных правовых актов, несовершенства правовой системы, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

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

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

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

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

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

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

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

В целях снижения риска Банк организует и реализует процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка, базируясь на требованиях Банка России и собственных

результатах анализа деятельности подразделений. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Служба внутреннего аудита также оценивает принимаемые риски в рамках проверок в соответствии с планом проверок. Отчёты о выявленных нарушениях регулярно доводятся до сведения Совета директоров.

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

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

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

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

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

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

Основные виды событий	Меры минимизации
Противоправные действия сотрудников	Реализация принципа «знай своего сотрудника», система оценки и тестирования персонала. Реализация систем разграничения доступа на основании принципа минимальной достаточности. Парольная защита, цифровые подписи и системы контроля доступа в помещения. Системы регистрации действий пользователей в информационных системах.
Противоправные действия третьих лиц	Защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, операций хищения активов и перехвата информации; Реализация принципа «знай своего клиента». Поддержание в актуальном состоянии баз данных: по неблагонадежным контрагентам, по лицам, замеченным в противоправных действиях (включая взлом или попытки взлома электронных систем). Аппаратная защита от DDoS атак, система антивирусной защиты.
Ошибки персонала	Обучения персонала. Система текущего и последующего внутреннего контроля. Оперативная актуализация нормативной базы. Упрощение и чёткая регламентация трудовых функций. Автоматизация деятельности.
Сбои информационных систем	Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности и планов экстренного реагирования. Фиксация и расследование случаев нарушения работоспособности систем. Служба технической поддержки внутренних пользователей. Холодный и горячий резерв техники. Система полного резервного копирования.
Повреждение имущества	Страхование имущества Банка. Соблюдение правил пожарной безопасности.
Ненадлежащая организация деятельности	Процедуры предварительного согласования любых новаций, оценка деятельности органов управления службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита. Процедуры планирования и контроля расходов осуществляются подразделением, независимым от подразделений, фактически

осуществляющих операции. Регламентация процедур подготовки стратегических улучшений (с выделением в отдельный блок процедур стратегических улучшений информационной безопасности) с учётом мнения органов управления.

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

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

В течение 2017 года в процедуры и методы управления операционным риском оставались без существенных изменений.

Управление риском концентрации.

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации риска концентрации в Банке осуществляется ежедневный контроль за уровнем и динамикой показателей обязательных нормативов концентрации кредитного риска, за выполнением размеров (лимитов) открытых валютных позиций, установленных Банком России; контроль кредитного и гарантийного портфелей Банка для выявления риска концентрации по географическому признаку и видам экономической деятельности заемщиков, а также по видам иностранных валют.

Банк признает в своей деятельности иные риски, перечисленные ниже, которые рассматриваются Банком как несущественные и не способные оказать значительное влияние на капитал, что не означает отсутствие необходимости управлять, в том числе, несущественными рисками.

Управление риском ликвидности.

Под **риском ликвидности** понимается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Согласно политике управления рисками утвержденной Советом директоров и формализованной в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Энергомашбанк», действующей с «01» января 2017 года, риск ликвидности рассматривается Банком как несущественный и не способный оказать существенное влияние на капитал, что не означает отсутствие необходимости управлять им.

Риск ликвидности сопутствует любой деятельности Банка ввиду ежедневной необходимости проведения расчётных операций по счетам клиентов, проведения плановых платежей по выдаче/погашению кредитов/депозитов/векселей. Риск ликвидности также признаётся в виде непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Однако Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения основной массы своих обязательств, так как на основании ретроспективного и оперативного эмпирического анализа деятельности Банка можно со значительной долей вероятности определить потребность в денежных средствах на ближайшую перспективу.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Управление ликвидностью Банка строится на ежедневном соблюдении нормативов ликвидности, установленных Банком России. На ежедневной основе Департамент финансового анализа отчетности и технологий рассчитывает указанные показатели, а прочие подразделения Банка аккумулируют информацию о возможных в ближайшей перспективе платежах. Данная информация в полной мере доводится до сведения руководства Банка и Комитета по управлению активами и пассивами. Комитет определяет необходимость осуществления конкретных шагов в рамках регулирования ликвидности, осуществление указанных мер проводится силами Казначейства Банка, несущего ответственность за состояние текущего портфеля ликвидных активов, в основном представленного остатками на корреспондентских счетах в банках с высоким рейтингом надежности, остатках наличных денежных средств и средствами в Банке России.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля над соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
--	--	----------------------	-----------------------	--------------------------	--	-------

Активы

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	775 951	0	0	0	0	775 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	44 435	44 435
Средства в других банках	3 269 886	0	0	0	0	3 269 886
Кредиты и дебиторская задолженность	54101	803590	891 266	1083058	29 368	2 861 383
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	160 691	0	160 691
Основные средства	0	0	0	0	90 946	90 946
Нематериальные активы	0	0	0	0	10 337	10 337
Прочие активы	0	0	0	0	18 493	18 493
Итого активов	4 099 938	803 590	891 266	1 243 749	193 579	7 232 122
Обязательства						
Средства клиентов	2 825 929	1 243 517	1 114 975	688 623	0	5 873 044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 931	6 826	5 207	2 753	0	17 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 970	0	8 617	128	0	11 715
Прочие заемные средства	0	0	0	0	90 000	90 000
Прочие обязательства	71 668	0	0	0	0	71 668
Итого обязательств	2 903 498	1 250 343	1 128 799	691 504	90 000	6 064 144
Чистый разрыв ликвидности	1 196 440	-446 753	-237 533	552 245	103 579	1 167 978

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 186 297	0	0	0	0	1 186 297
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	47 579	47 579
Средства в других банках	2 618 752	0	91538	0	0	2 710 290
Кредиты и дебиторская задолженность	8249	880663	1 329 759	1112590	234 153	3 565 414
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	138 044	0	138 044

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Основные средства	0	0	0	0	214 693	214 693
Нематериальные активы	0	0	0	0	10 867	10 867
Прочие активы	0	0	0	0	8 749	8 749
Итого активов	3 813 298	880 663	1 421 297	1 250 634	516 041	7 881 933
Обязательства						
Средства клиентов	3 186 193	2 256 087	747 533	267 825	0	6 457 638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 214	1 741	6 870	11 823	0	21 648
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 363	41 632	21 072	0	0	72 067
Прочие заемные средства	0	0	0	0	90 000	90 000
Прочие обязательства	93 531	0	0	0	0	93 531
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	18 130	18 130
Итого обязательств	3 290 301	2 299 460	775 475	279 648	108 130	6 753 014
Чистый разрыв ликвидности	522 997	-1 418 797	645 822	970 986	407 911	1 128 919

Управление процентным риском.

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

Согласно политике управления рисками утвержденной Советом директоров и formalизованной в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Энергомашбанк», действующей с «01» января 2017 года, процентный риск рассматривается Банком как несущественный и не способный оказать существенное влияние на капитал, что не означает отсутствие необходимости управлять им.

Подверженность Банка процентному риску, как риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, носит частичный характер.

Это обусловлено тем, что Банк не осуществляет деятельности с инструментами с плавающей процентной ставкой и не осуществляет срочные сделки с указанными инструментами.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Правление также утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Процентные ставки по депозитам зависят от срока и объема депозита, процентные ставки по кредитам – от платежеспособности заемщика, срока, вида и объема кредита, представленного обеспечения.

Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. В целях общей оценки действующих ставок Банка с позиций среднерыночных ставок подразделения маркетинга и рекламы на постоянной основе проводят мониторинг действующих среднерыночных ставок и передают указанную информацию руководству Банка для принятия решения о пересмотре типовых условий привлечения/размещения денежных средств.

Процентный риск по причине пересмотра процентных ставок либо разрыва в пересмотре указанных ставок тоже не оказывает существенного влияния на капитал Банка так как:

процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия требования, и их пересмотр осуществляется только в исключительных случаях;

типовые формы заключаемых договоров позволяют Банку в одностороннем порядке повышать ставку по кредитам юридическим лицам в случае повышения ставки Банка России.

Однако Банк осознаёт возможность реализации процентного риска в силу невозможности повышения процентных ставок по кредитам физическим лицам при значительном увеличении ставки Банка России и учитывает подобную вероятность при определении ставок по кредитам указанным категориям заемщиков.

Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) также не влияет на капитал Банка в силу отсутствия противоположных позиций.

Для оценки процентного риска используется сценарный гэп-анализ, в ходе которого активы и обязательства распределяются по договорным срокам до погашения совместно по российским рублям и иностранной валюте, так как Банк не осуществляет значительных операций с активами и обязательствами в валютах с ограниченной конвертацией.

Контроль уровня принимаемого Банком процентного риска осуществляет Служба управления рисками. Не реже одного раза в квартал до сведения Совета директоров и Правления доводятся данные по результатам GAP-анализа, проведенного в соответствии с внутренними регламентами, что позволяет судить данным органам о возможной угрозе интересам Банка.

Банк не применяет инструменты хеджирования процентных ставок и стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	4 099 938	803 590	891 266	1 083 058	73 803	6 951 655
Итого финансовых обязательств	2 831 830	1 250 343	1 128 799	691 504	90 000	5 992 476
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	1 268 108	-446 753	-237 533	391 554	-16 197	959 179
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	3 478 924	880 663	1 421 297	1 112 590	234 153	7 127 627
Итого финансовых обязательств	3 196 770	2 299 460	775 475	279 648	90 000	6 641 353
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	282 154	-1 418 797	645 822	832 942	144 153	486 274

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	2016				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
% в год								
Активы								
Средства в других банках	8,65	0,00	0,00	0,00	9,80	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	17,04	0,00	0,00	0,00	18,94	18,00	13,11	0,00
Обязательства								
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,40	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	8,61	1,24	1,32	0,00	11,17	2,96	2,97	0,00
Прочие заемные средства	9,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Управление стратегическим риском

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Согласно политике управления рисками утвержденной Советом директоров и формализованной в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Энергомашбанк», действующей с «01» января 2017 года, стратегический риск рассматривается эмитентом как несущественный и не способный оказать существенное влияние на капитал, что не означает отсутствия необходимости управлять им.

Стратегический риск выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Объектом стратегического риска являются стратегические решения органов управления Банка – организационно-распорядительные действия, предусматривающие длительный (более одного года) период реализации (внедрения), результат от осуществления которых может быть достоверно определен только по прошествии длительного периода времени. Стратегические решения в Банке принимаются исключительно Советом директоров и фиксируются в виде стратегии развития.

Советом директоров Банка утверждена «Стратегия развития Банка на 2017 год», которая является основополагающим документом, определяющим основные цели и задачи Банка. Действующей Стратегией определены основные целевые показатели развития Банка с выделением основных направлений деятельности: развитие кредитования и увеличение объемов обслуживания физических и юридических лиц.

Управление стратегическими рисками осуществляется Советом директоров или Правлением Банка. Совет директоров вправе изменить стратегию развития Банка, пересмотреть процедуры подготовки информации для разработки стратегии, изменить планы реализации стратегии.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Согласно политике управления рисками утвержденной Советом директоров и формализованной в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Энергомашбанк», действующей с «01» января 2017 года, риск потери деловой репутации рассматривается Банком как несущественный и не способный оказать существенное влияние на капитал, что не означает отсутствие необходимости управлять им.

Управление риском потери деловой репутации строится на принципах информационной открытости Банка и контроля над открытыми источниками массовой информации, а также исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление страновым риском

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента)

Согласно политике управления рисками утвержденной Советом директоров и формализованной в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Энергомашбанк», действующей с «01» января 2017 года, страновой риск рассматривается эмитентом как несущественный и не способный оказать существенное влияние на капитал, что не означает отсутствие необходимости управлять им.

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами Банка России) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Основным источником странового риска для Банка являются требования к банкам-нерезидентам по открытым корреспондентским счетам, а также иные требования, связанные с осуществлением расчетов.

Банк не считает возможным реализацию в отношении себя каких-либо прямых санкций со стороны правительств иностранных государств, однако считает вероятным дальнейшее углубление санкционного давления на Россию.

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами России, а доля кредитных активов и клиентских пассивов нерезидентов в балансе Банка невелика.

Региональный риск, как часть странового риска, также не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. В качестве налогоплательщика Банк зарегистрирован в городе Санкт-Петербург, который является одним из наиболее финансово и экономически развитых регионов России. В настоящее время в указанном регионе нет предпосылок для введения чрезвычайного положения, возникновения забастовок и иных конфликтов, которые могут существенно повлиять на деятельность Банка. Стабильность указанного региона подтверждается высокими страновыми рейтингами международных и российских рейтинговых агентств.

Банк не имеет территориальных подразделений в иных субъектах Российской Федерации.

Контроль уровня принимаемого Банком странового риска и организацию разработки комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня странового риска, осуществляет Служба управления рисками.

Управление регуляторным риском

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства России, внутренних документов Банка и принятых Банком стандартов деятельности, в результате применения санкций и иных мер надзорного воздействия.

Управление регуляторным риском строится на следующих принципах:

- вся деятельность Банка проводится в чётком соответствии с законодательством и внутренними документами;
- операции (сделки, направления деятельности) имеющие неоднозначную правовую трактовку анализируются и оцениваются Банком исходя из максимально возможной величины потерь;
- идентификация и оценка регуляторного риска осуществляется во всех направлениях деятельности и в любых операциях (сделках) Банка от момента выработки предложений о начале операций до момента их прекращения;

Регуляторный риск охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, на непрерывной основе.

Учет отдельных событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий отдельных событий регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля. С целью учета событий регуляторного риска, Служба внутреннего контроля ведет Базу регуляторных рисков. Информация в базе данных используется при планировании деятельности Службы внутреннего контроля и при предоставлении отчетности органам управления Банка.

23. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

Для управления капиталом Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	887 042	793 813
Дополнительный капитал	357 879	349 678
Итого нормативного капитала	1 244 921	1 143 491

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	851 590	851 590
Эмиссионный доход	460 697	603 197
Нераспределенная прибыль	-144 309	-398 387
Итого капитала 1-го уровня	1 167 978	1 056 400
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	72 519
Итого капитала 2-го уровня	0	72 519
Итого капитала	1 167 978	1 128 919

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

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2017 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	63 119	71 800
От 1 года до 5 лет	31 377	15 984
Свыше 5 лет	0	80 879
Итого обязательств по аренде	94 496	168 663

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	506 606	296 888
Выданные гарантии и поручительства	1 398 624	1 170 996
Итого обязательств кредитного характера	1 905 230	1 467 884

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или фонды выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочих

относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2017 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балансовая	Справедливая	Справедливая	Справедливая	Балансовая	Справедливая	Справедливая	Справедливая
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	820 386	455 803	364 583	0	1 233 876	431 673	802 203	0

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- Наличные средства	261 273	261 273	0	0	334 374	334 374	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	194 530	194 530	0	0	97 299	97 299	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 435	0	44 435	0	47 579	0	47 579	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	320 148	0	320 148	0	754 624		754 624	0
Средства в других банках	3 269 886	0	0	3 269 886	2 710 290	0	0	2 710 290
Кредиты и авансы клиентам НЕ	2 861 383	0	0	2 861 383	3 565 414	0	0	3 565 414
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>								
<i>Основные средства</i>	90 946	0	0	90 946	214 693	0	0	214 693
Итого финансовых активов	7 203 292	455 803	364 583	6 382 906	7 862 317	431 673	802 203	6 628 441
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства клиентов</i>	5 873 044	0	5 873 044	0	6 457 638	0	6 457 638	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 943 611	0	1 943 611	0	2 223 846	0	2 223 846	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	548 114	0	548 114	0	506 133	0	506 133	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	278 762	0	278 762	0	325 911	0	325 911	0
- Срочные вклады физических лиц	3 102 557	0	3 102 557	0	3 401 748	0	3 401 748	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	11 715	0	11 715	0	72 067		72 067	0
- Векселя	11 715	0	11 715	0	72 067		72 067	0
<i>Прочие заемные средства</i>	90 000	0	90 000	0	90 000	0	90 000	0
Итого финансовых	5 974 759	0	5 974 759	0	6 619 705	0	6 619 705	0

обязательств

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указана информация по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Суды в т.ч.:	165	2 693	3 598	6 456
просроченные суды	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	12	266	119	397
Средства клиентов	16247	4492	5795	26 534
Субординированные кредиты	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и лимиты «овердрафт»	1500	2 989	1 355	5 844
Выданные гарантии и поручительства	0	0	505	505
Доходы и расходы				0
Процентные доходы всего в т.ч.:	5	506	675	1 186

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	506	675	1 186
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Процентные расходы всего в т.ч.:	991	174	55	1 220
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	991	174	55	1 220
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	713	1786	112	2 611
Комиссионные и операционные доходы	12	59	647	718
Комиссионные и операционные расходы (без учета расходов на оплату труда и иных вознаграждений)	1702	4710	27808	34 220

Далее указана информация по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

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

За 2017 год сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка составила 43.187 тыс. руб. (за 2016 г. – 52.516 тыс. руб.).

27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

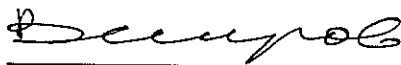
Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для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

28. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, представляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.



Генеральный директор-
Председатель Правления
Г.И. Ветров

26 апреля 2018 года





Врио Главного бухгалтера
С.А. Вашенко

Прошнуровано – прошнуровано –
скреплено печатью

...*В.И.Исмаилов*... странн

Генеральный директор
ООО «Банковский аудит»

26.04.2018

