

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»
акционерного общества
(КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО))
за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерного общества (далее – Банк или КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)) за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 8 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание ЦБ РФ №4927-У).

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

Используемые в пояснительной информации показатели представлены по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 годов. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, если не указано иное.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будут раскрыты в отдельном отчете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации» по адресу: www.energotransbank.com не позднее 60 дней после окончания отчетного периода.

В состав данной пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые, по мнению Банка, являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Аудит данной пояснительной информации не проводился.

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Полное наименование:

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество

Краткое наименование:

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Полное наименование на английском языке:

COMMERCIAL BANK «ENERGOTRANSBANK» joint-stock company

Краткое наименование на английском языке:

CB «ENERGOTRANSBANK» (JSC)

Юридический адрес:

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

Почтовый адрес:

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

ИНН:

3906098008

КПП:

390601001

Банковские реквизиты:

к/с № 30101810800000000701 в Отделении Калининград БИК 042748701

Статистические коды:
ОКПО 22881700, ОКАТО 27401368000

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

Адрес электронной почты:
mail@energotransbank.com

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная отчетность Банка подготовлена за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года и по состоянию на 1 октября 2019 года – в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

1.3 Информация о банковской группе

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

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

Название	Виды деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «Барс»	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Производственная компания»	Торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием
Общество с ограниченной ответственностью «Обертайх»	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Сарум»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
Общество с ограниченной ответственностью «Борское»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
Общество с ограниченной ответственностью «Объект Плюс»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
Общество с ограниченной ответственностью «Бордеро»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
Общество с ограниченной ответственностью «Энэс»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
Общество с ограниченной ответственностью «Балтмилк»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК», подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), раскрывается на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в информационно-

телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации», в блоке «Отчетность Банка» по адресу: www.energotransbank.com.

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

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

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

На территории иностранных государств обособленных структурных подразделений Банк не имеет.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

Кроме того, Банк имеет лицензии:

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

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 г. под номером 625. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

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

Основные направления деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года - кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке МБК, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, розничный бизнес, в том числе ипотечное, потребительское и автокредитование, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), расчетное обслуживание, кассовое обслуживание и

инкассация, дистанционное банковское обслуживание, документарные операции и выдача банковских гарантий, операции с простыми векселями и др.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, вследствие чего он подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро меняться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и корпоративного банковского обслуживания. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.	Изменение, %
Собственные средства (капитал)	5 195 324	4 514 303	15,1
Активы	56 256 452	48 140 194	16,9
Чистая ссудная задолженность	28 681 756	27 750 390	3,4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 768 219	43 091 197	13,2

По состоянию на 1 октября 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 8 116 258 тыс. руб. (на 16,9%), в основном, за счет увеличения объема средств, размещенных в кредитных организациях (на 10 609 545 тыс. руб.).

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход снизился (на 4 251 450 тыс. руб. или на 30,6%) за счет выбытия долговых ценных бумаг Банка России.

По состоянию на 1 октября 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 5 937 025 тыс. руб. Рост объема обязательств Банка обусловлен, в большей степени, ростом объема привлеченных средств клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями, в основном, юридических лиц (на 5 676 778 тыс. руб. или 13,2%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	1 275 346	961 496
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(884 597)	240 849
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15 688)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	50 651
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые расходы от переоценки иностранной валюты	852 524	(262 935)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	158	(6)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15 056	14 142
Чистые комиссионные доходы	137 562	119 453
Изменение резервов на возможные потери	1 675 452	61 947
Прочие операционные доходы	23 261	14 722
Операционные расходы	(808 301)	(706 771)
Прибыль до налогообложения	2 270 773	493 548
Начисленные (уплаченные) налоги	(353 151)	(91 491)
Прибыль после налогообложения	1 917 622	402 057

Значение финансового результата деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года выше итогов 9 месяцев 2018 года на 1 515 565 тыс. руб. или в 4,8 раза.

На динамику и величину финансового результата деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года оказали влияние следующие факторы:

- отражение корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 в сумме 1 688 125 тыс. руб.
- фактическое значение чистых процентных доходов составило 1 275 346 тыс. руб., превысив значение за соответствующий период 2018 года на 313 850 тыс. руб. или на 32,6%. Это достигнуто за счет роста процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 417 159 тыс. руб. или на 60,9% и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - на 164 711 или на 26,0%. При этом зафиксирован рост процентных расходов от привлечения средств клиентов юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями на 31,1% или на 271 571 тыс. руб.

Доходы от размещения на краткосрочной основе средств в ЦБ РФ получены Банком в отчетном периоде за счет дополнительных источников фондирования в составе остатков в рублях РФ на текущих и депозитных счетах юридических лиц.

1.7 Информация о рейтингах

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) по состоянию на 1 октября 2019 занимал следующие места в рейтинге крупнейших банков России:

Темы рейтингов	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
По размеру активов	84	101

По совокупному остатку ссудной задолженности без учета размещенных межбанковских кредитов (депозитов)	137	161
По объёму привлеченных средств предприятий	47	54
По величине регулятивного капитала	122	126

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

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

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

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

1.8 Информация о перспективах развития кредитной организации

В рамках Стратегий развития 2008-2013, 2014-2018, построенных на принципах преемственности, КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) реализовал бизнес-модель, которая обеспечивала Банку сохранение статуса финансового института, оказывающего полный спектр банковских услуг корпоративным и частным клиентам. Ключевыми принципами ее реализации являлся приоритет надежности и обеспечения финансовой устойчивости на постоянной основе.

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

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

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

Приоритеты развития Банка в 2019 году:

- модернизация целевой бизнес-модели Банка, основанной на кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц Калининградской области, предусматривающей целенаправленное развитие рентабельных банковских продуктов, которые генерируют непроцентный доход и усиливают конкурентоспособность Банка, с поддержанием в составе активов Банка портфеля

первоклассных долговых инструментов, необходимого для обеспечения ликвидности баланса Банка в случае неблагоприятного развития рыночной ситуации;

- обеспечение стабильного положительного финансового результата, позволяющего обеспечивать требуемую акционерами доходность капитала и делать инвестиции в развитие конкурентоспособности Банка;
- адаптация Банка к быстро меняющимся технологическим и макроэкономическим условиям ведения банковского бизнеса в стране и к изменениям практики регуляторного воздействия на банковский сектор;
- повышение роли Банка в обеспечении потребностей ключевых клиентов в сфере финансовых услуг.

Основные условия реализации Стратегии развития:

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

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

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

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

- анализ специфических экономических условий развития основного региона присутствия;
- анализ перспектив сохранения конкурентоспособности в условиях недостаточности внутреннего ресурса «среднего» банка на разработку и внедрение высокотехнологичных банковских продуктов и сервисов;

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

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

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

Действующая Стратегия определяет предельные параметры риска в части максимально допустимой величины активов Банка относительно капитала Банка, определяет параметры сбалансированности структуры и объемов срочной ресурсной базы и срочных вложений Банка. В Стратегии и Кредитной Политике Банка определены качественные характеристики срочных процентных вложений Банка в части ссуд и портфеля ценных бумаг. Следуя установленным подходам при определении допустимых параметров риск – аппетита, Банк контролирует качество активов и риск ликвидности.

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

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

1.10 Информация о составе Совета Директоров Банка

Состав Совета Директоров с 1 января 2019 по 30 сентября 2019 года:

- 1) Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка
- 2) Бринза Александр Валентинович, Член Совета Директоров Банка
- 3) Кокурин Сергей Леонардович, Член Совета Директоров Банка

- 4) Погодина Оксана Владимировна, Член Совета Директоров Банка
- 5) Погодин Андрей Евгеньевич, Член Совета Директоров Банка
- 6) Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров Банка
- 7) Соловьев Сергей Павлович, Член Совета Директоров Банка, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
- 8) Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка
- 9) Щербаков Сергей Владимирович, Член Совета Директоров Банка

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) с 1 января 2019 по 30 сентября 2019 года:

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

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

1.12 Сведения о прекращенной деятельности

За прошедшие 9 месяцев 2019 года решение о прекращении каких-либо видов деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не принималось.

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Общая часть

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

Основные принципы и методы учета операций и событий

Классификация – финансовые активы

Финансовые активы классифицируются и оцениваются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных соответствующими договорами потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов (бизнес-модель «удерживать для получения и/или продажи»), и
- договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Общий подход к анализу бизнес-моделей

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

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

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

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

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

* При условии соответствия критерию SPPI.

Бизнес-модель «Удерживать для получения»

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

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

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

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

Увеличение частоты или объемов продаж в определенном периоде необязательно будет противоречить цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. При этом необходимо обосновать причины таких продаж и продемонстрировать, почему такие продажи не означают изменение бизнес-модели.

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

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

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

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

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

Прочие бизнес-модели

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

К данной категории относятся портфели финансовых активов:

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

Финансовый актив считается предназначенным для торговли, если он:

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация – финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий

финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

Списания

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

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

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

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

Модификация финансового инструмента

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

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

Обесценение – Финансовые активы

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

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

Всего стандарт предполагает 3 стадии обесценения:

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение дефолта

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

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

Оценка на коллективной основе

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

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

Прогнозная информация

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

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

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

Оценка на индивидуальной основе

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

Подход на основе стратегии взыскания задолженности

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

Данный подход предполагает расчет в три основных этапа:

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

Оценка PD финансового инструмента

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

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

Формирование сценариев

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

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

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

Переходные положения

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

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

Влияние МСФО 9 на показатели деятельности Банка

Основное влияние на финансовый результат Банка оказало отражение суммы корректировок (уменьшения) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в размере 1,7 млрд. рублей.

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

Создание и использование фондов Банка:

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

Оценочные обязательства некредитного характера

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Резервы по ссудам, предоставленным юридическим лицам

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

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

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

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая, управленческая отчетность, иные документы, получаемые от заемщика, средства массовой информации (в т.ч. информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет»), сведения, полученные от официальных органов, контрагентов и сотрудников заемщика (в т.ч. устные). Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

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

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

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

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

- портфель ссуд без просроченных платежей;

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

Учет обеспечения по кредитным операциям

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

При заключении договора последующего залога, при разделении общей стоимости залога между договорами, стоимость заложенного имущества, полученного в качестве обеспечения по нескольким кредитным договорам, учитывается на внебалансовом счете № 913 по лицевым счетам,

открытым в разрезе каждого кредитного договора в суммах, обеспечивающих соответствующие требования.

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

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

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

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

Отражение в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах обеспечения, полученного по выданным гарантиям, не предусмотрено, кроме случаев отражения суммы банковской гарантии, выплаченной банком-гарантом бенефициару по его требованию на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам», имеющееся по данной гарантии обеспечение необходимо отразить на соответствующих внебалансовых счетах.

Основные средства

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

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

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

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

Банк применяет две модели учета основных средств:

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

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

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

при необходимости, мнений экспертов. Банк в Профессиональном суждении обеспечивает подтверждение обоснованности такой оценки.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств, и нематериальных активов Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной

деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение ЦБ РФ № 448-П), и учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающего использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг

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

Справедливая стоимость представляет собой цену «выхода» – например, цену, за которую можно продать актив, а не купить его. Цена «выхода» определяется с учетом ожидаемых в будущем поступлений и выплат денежных средств по соответствующему активу или обязательству, что оценивается с позиций участника рынка, который держит указанный актив или является должником по указанному обязательству на дату оценки. [МСФО (IFRS) 13.A, BC39]

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

Банк определяет справедливую стоимость финансового актива согласно следующему порядку:

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

Подходы и методы оценки справедливой стоимости.

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

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

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

Иерархия справедливой стоимости

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

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

Исходные данные Уровня 1

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

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

Критериями наличия активного рынка для активов являются:

- доступность цен для общественности (наличие опубликованных котировок в информационно – аналитических системах, официальных сайтах организаторов торгов или иных информационных источниках);

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

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

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

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

Исходные данные Уровня 2 и Уровня 3.

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

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

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

К исходным данным Уровня 2 относятся:

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

«Исходные данные, подтверждаемые рынком», которые получены главным образом из наблюдаемых рыночных данных или подтверждены ими (посредством корреляции или иными средствами), также относятся к исходным данным Уровня 2. Например, переменная составляющая процентного свопа основана на базисной ставке (т.н. «прайм-рэйт») определенного банка. Если базисная ставка данного банка получена посредством экстраполяции и экстраполированные стоимостные показатели подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными через корреляцию с процентной ставкой, наблюдаемой на протяжении практически всего срока действия соответствующего свопа, то указанная базисная ставка считается подтвержденной рынком и относится к исходным данным Уровня 2. [МСФО (IFRS) 13.82(d), А, B35(c)]

При оценке справедливой стоимости Банк сводит к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Однако могут возникать ситуации, когда уместные исходные данные не являются наблюдаемыми. В таких случаях используются ненаблюдаемые исходные данные с учетом всей доступной информации о допущениях, которые использовали бы участники рынка при

определении цены на данный актив, в том числе допущениях о риске. В зависимости от характеристик оцениваемого актива могут потребоваться корректировки исходных данных Уровня 2, основанных на ненаблюдаемых данных. В таком случае Банк оценивает, насколько значительным является влияние, оказываемое данными корректировками на оценку справедливой стоимости в целом. Если влияние является значительным, то оценка справедливой стоимости соответствующего актива относится к Уровню 3. [МСФО (IFRS) 13.61, 75, 83-84, 86-87, 89]

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

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

Примерами ненаблюдаемых исходных данных являются:

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

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Учет дисконта и премии долговых обязательств

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

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

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

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги. В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения. При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

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

Учет сумм «до выяснения»

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

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

Если в течение 30 календарных дней с даты поступления денежных средств в иностранной валюте на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» положительного результата не достигнуто, то запрос на дебетование корреспондентского счета

(возврат средств) направляется банку-корреспонденту не позднее тридцати календарных дней (если иной срок не установлен договором с банком-корреспондентом). При этом в том случае, когда тридцатый календарный день с даты поступления невыясненных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день, запрос на дебетование корреспондентского счета направляется банку-корреспонденту на первый, следующий за ним рабочий день.

Вознаграждения работникам банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

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

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

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

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

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

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

При ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Прочие долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работников, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники

оказали соответствующие услуги/работы. К долгосрочному вознаграждению работникам Банка относится:

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

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

Долгосрочные вознаграждения работникам в целом по Банку, включая филиал, учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества.

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

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

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

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

Определение стоимости ценных бумаг

В соответствии с Положением ЦБ РФ N 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

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

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

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

Переоценка основных средств

Банк применяет две модели учета основных средств:

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

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

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

Основные средства

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

Нематериальные активы

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

Отложенные налоговые активы

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

Обязательства некредитного характера – условные и оценочные

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

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

Учетная политика на 2019 год утверждена 26 декабря 2018 года Приказом по Банку.

В Учетную политику на 2019 год Банком по состоянию на 01.07.2019 внесены уточнения в отношении подходов к определению справедливой стоимости финансовых инструментов, а по состоянию на 01.10.2019 – части учета сумм «до выяснения».

2.4 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В течение 9 месяцев 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и краткосрочные активы

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

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 170 617	1 207 024
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 129 001	1 910 652
Средства на счетах в кредитных организациях до вычета резерва:	12 236 519	1 630 906
- Российской Федерации	772 051	870 203
- стран ОЭСР	11 456 558	747 990
- других стран	7 910	12 713
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(11 169)	(3 869)
Корректировка резервов	11 232	
Средства на счетах в кредитных организациях после вычета резерва	12 236 582	1 627 037
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 536 200	4 744 713

Средства на счетах в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. По состоянию на 1 июля 2019 года остатки в сумме 312 тыс. руб. на корреспондентском счете в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) были классифицированы в V категорию качества (сумма созданного резерва составила 312 тыс. руб. в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П).

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

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

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

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка вложения в долевые инструменты (<i>корпоративные акции</i>)	74 883	22
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	40	-
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 923	22

Рост объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, связан с переносом при переходе на новые правила бухгалтерского учета вложений в корпоративные акции, учитываемых ранее на балансовом счете 507, на балансовый счет 506 в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года №ИН-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету".

3.3 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена расшифровка строк 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» по состоянию на 01.10.2019 г. и 5а «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019 г.:

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

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ, и межбанковские кредиты	20 314 520	20 406 297
Кредиты юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса	6 979 006	6 295 625
Кредиты физическим лицам, всего:	1 764 151	1 960 515
Кредиты, выданные физическим лицам, выданные на индивидуальной основе, в том числе:	562 888	930 109
• <i>потребительские кредиты физическим лицам</i>	367 483	711 130
• <i>ипотечные кредиты физическим лицам</i>	170 400	181 594
• <i>кредиты физическим лицам на покупку жилья</i>	16 549	27 429
• <i>кредиты на покупку автотранспортных средств</i>	8 456	9 956
Кредиты, выданные физическим лицам, включенные в портфель однородных ссуд, в том числе:	1 201 263	1 030 406
• <i>на потребительские цели</i>	629 825	650 312
• <i>ипотечные ссуды</i>	450 049	290 457
• <i>жилищные ссуды</i>	102 127	62 107
• <i>автокредитование</i>	14 996	22 184
• <i>кредитная карта</i>	3 361	4 743
• <i>овердрафты</i>	905	603
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	66 310	99 199

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	1 125 206
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	29 123 987	29 886 842
Резервы на возможные потери	(2 055 858)	(2 172 847)
Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	27 068 129	27 713 995
Начисленные процентные доходы	192 182	44 446
Резервы на возможные потери	(108 330)	(8 051)
Итого начисленные процентные доходы за вычетом резерва на возможные потери	83 852	36 395
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 529 775	-
Итого чистая ссудная задолженность	28 681 756	27 750 390

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	20 300 000	20 400 000
Кредитные организации	14 520	1 141 192
Юридические лица, всего, в том числе:	7 045 316	6 385 135
• <i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 386 651	2 103 376
• <i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 495 531	1 459 707
• <i>обрабатывающие производства</i>	1 301 435	994 483
• <i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	730 473	682 800
• <i>транспорт и связь</i>	304 184	283 242
• <i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	196 828	175 447
• <i>строительство</i>	156 470	241 766
• <i>прочие виды деятельности</i>	298 757	220 509
• <i>на завершение расчетов</i>	108 677	134 295
• <i>требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</i>	66 310	89 510
Физические лица	1 764 151	1 960 515
Резервы на возможные потери	(2 055 858)	(2 172 847)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	27 068 129	27 713 995
Начисленные процентные доходы	192 182	44 446
Резервы на возможные потери	(108 330)	(8 051)
Итого начисленные процентные доходы за вычетом резерва на возможные потери	83 852	36 395
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 529 775	-

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Итого чистая ссудная задолженность	28 681 756	27 750 390

Объем и структура кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2019 года по сравнению с кредитным портфелем по состоянию на 1 января 2019 года изменились за счет структурного сдвига в сторону увеличения на 10,3% объема кредитов, выданных юридическим лицам, и снижении объема кредитов, выданных физическим лицам на 10%.

- по географическому признаку:

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	29 123 987	29 886 842
• г. Москва	20 712 484	22 178 815
• Калининградская область	8 146 394	7 470 145
• г. Санкт-Петербург	133 197	112 381
• Московская область	59 380	58 434
• Ленинградская область	33 752	25 045
• Новосибирская область	17 581	19 133
• Республика Калмыкия	5 850	238
• Кировская область	2 589	0
• Свердловская область	2 275	0
• Смоленская область	1 911	0
• Псковская область	1 713	1 503
• Нижегородская область	1 416	1 584
• Тюменская область	1 307	0
• Приморский край	1 000	0
• Республика Мордовия	633	144
• Владимирская область	560	681
• Самарская область	358	421
• Орловская область	281	281
• Астраханская обл.	279	0
• Ивановская область	258	321
• Тульская область	188	221
• Тамбовская обл.	179	0
• Кабардино-Балкарская Республика	134	221
• Республика Хакасия	122	155
• Омская область	91	122
• Пензенская область	55	75
• Краснодарский край	0	9 689
• Брянская область	0	6 959

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
• <i>Пермский край</i>	0	166
• <i>Архангельская область</i>	0	99
• <i>Волгоградская область</i>	0	9
Резервы на возможные потери	(2 055 858)	(2 172 847)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	27 068 129	27 713 995
Начисленные процентные доходы	192 182	44 446
Резервы на возможные потери	(108 330)	(8 051)
Итого начисленные процентные доходы за вычетом резерва на возможные потери	83 852	36 395
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 529 775	-
Итого чистая ссудная задолженность	28 681 756	27 750 390

Ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2019 года представлена ссудами, предоставленными Банком кредитным организациям, российским юридическим и физическим лицам. По состоянию на отчетную дату существенная часть кредитного портфеля Банка сконцентрирована в городе Москва – 71,1% и в Калининградской области – 28,0% (по состоянию на 1 января 2019 - 74,2% ссудной задолженности сконцентрировано в городе Москва, 25,0% – в Калининградской области).

Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

Ниже представлена расшифровка строк 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» по состоянию на 01.10.2019 г. и 6а «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019 г.:

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Вложения в долговые обязательства ЦБ РФ	-	5 047 809
Вложения в корпоративные ценные бумаги	4 103 276	4 108 644
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 416 704	3 030 225
Вложения в еврооблигации нерезидентов ¹	1 341 073	941 085
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	785 637	761 941
Итого вложения в долговые ценные бумаги	9 646 690	13 889 704
Инвестиции в долевыe инструменты и другие финансовые активы		
Корпоративные акции	-	8 467
Резервы на возможные потери	-	(31)

¹ Эмитентами данных бумаг являются SPV российских компаний

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Итого инвестиции в долевыe инструменты и другие финансовые активы за вычетом резервов на возможные потери	-	8 436
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи	9 646 690	13 898 140

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

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

Субфедеральные и муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2019 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2025 года, купонный доход - от 6,0% до 13,16%, по состоянию на 1 января 2019 года данные ценные бумаги также имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2025 года, купонный доход составляет от 6,00% до 13,16%.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2019 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с декабря 2019 года по сентябрь 2052 года, купонный доход - от 5,0% до 10,25%, по состоянию на 1 января 2019 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с декабря 2019 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 7,2% до 13,0%.

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными в долларах США и Евро и по состоянию на 1 октября 2019 года имеют сроки погашения с ноября 2019 года по ноябрь 2026 года, купонный доход - от 4,60% до 7,75%, по состоянию на 1 января 2019 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2019 года по март 2023 года, купонный доход от 4,60% до 9,25%.

Расшифровка строк 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» по состоянию на 01.10.2019 г. и 6а «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019 г. в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 416 704	3 030 225
Вложения в долговые обязательства ЦБ РФ	0	5 047 809

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	785 637	761 941
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего, в том числе:	5 444 349	5 058 165
• нефтегазовая отрасль	1 276 203	861 850
• перевозка грузов и пассажиров	1 199 310	1 125 942
• связь	787 996	604 885
• энергетика	780 846	800 263
• управление имуществом, находящимся в государственной собственности	385 355	378 060
• производство минеральных удобрений	357 102	340 452
• предоставление прочих видов услуг	207 710	202 350
• торговля оптовая	204 146	271 574
• финансовая деятельность	140 190	359 153
• черная металлургия	105 491	105 200
• другие отрасли	0	8 436
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи	9 646 690	13 898 140

Расшифровка строк 6 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» по состоянию на 01.10.2019 г. и 6а «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019 г. в разрезе географических зон:

(в тыс. руб.)

	1 октября 2019 г.			1 января 2019 г.		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Облигации Российской Федерации	785 637	-	785 637	761 941	-	761 941
Облигации ЦБ РФ	-	-	-	5 047 809	-	5 047 809
Муниципальные облигации	3 416 704	-	3 416 704	3 030 225	-	3 030 225
Корпоративные облигации	4 103 276	-	4 103 276	4 108 644	-	4 108 644
Еврооблигации нерезидентов	-	1 341 073	1 341 073	-	941 085	941 085
Корпоративные акции	-	-	-	8 436	-	8 436
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	8 305 617	1 341 073	9 646 690	12 957 055	941 085	13 898 140

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Неконсолидируемые дочерние компании		
ООО «ЭТБ Капитал»	225 000	300 000

Резерв на возможные потери	(11 250)	(103 313)
Положительная переоценка долей участия	1 703	-
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	215 453	196 687

Неконсолидированные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

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

3.6 Отложенный налоговый актив

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отражаемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	127 505	100 132
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отражаемый в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала (по долговым ценным бумагам)	-	31 817
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	45 452	-
Итого отложенный налоговый актив	172 957	131 949

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

- резервов на возможные потери;
- ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте;
- расчетов по оплате труда работников.

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отражаемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата, и отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, признаны Банком в бухгалтерском учете на основании профессиональных суждений, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Для признания в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов в профессиональных суждениях Банком осуществлена оценка вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и на перенесенные на будущее убытки.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Основные средства, кроме земли	535 347	540 707
Земля	17 207	17 207
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (в том числе земля)	138 751	148 570
Нематериальные активы	69 290	82 169
Капитальные вложения в основные средства (за вычетом резервов на возможные потери)	11 612	15 675
Капитальные вложения в нематериальные активы	8 400	1 000
Материальные запасы	12 053	13 191
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	792 660	818 519

По состоянию на 1 октября 2019 года под капитальные вложения в основные средства создан резерв на возможные потери в размере 277 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года: 349 тыс. рублей).

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

3.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	594 471	657 863
Корпоративные клиенты	15 212 371	3 514 122
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	7 299 477	7 036 695
Корпоративные клиенты	24 965 250	31 607 100
Прочие привлеченные средства		
Розничные клиенты	132 751	105 625
Корпоративные клиенты	506 857	86 936
Начисленные проценты	57 042	82 856
Итого средства клиентов	48 768 219	43 091 197

В течении 9 месяцев 2019 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлекались преимущественно от клиентов, ведущих деятельность на территории Российской Федерации.

3.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Собственные векселя процентные	700	1 000
Начисленные проценты	28	33
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	728	1 033

По состоянию на 1 октября 2019 года на балансе Банка числится один процентный вексель на вексельную сумму 700 тыс. руб., с датой составления «10 января 2019 года» и сроком платежа «По

предъявлении, но не ранее 12 апреля 2019 года». Процентная ставка по векселю составляет 5,6% годовых.

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

3.10 Отложенные налоговые обязательства

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство, отраженное в корреспонденции со счетом по учету добавочного капитала (основные средства)	46 108	46 108
Отложенное налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам, отраженное в корреспонденции со счетом по учету добавочного капитала (долевые ценные бумаги)	-	48
Отложенное налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам, отражаемым в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала (долговые ценные бумаги)	7 340	
Отложенное налоговое обязательство, отражаемое в корреспонденции со счетами по учету финансового результата (МСФО)	335 390	-
Отложенное налоговое обязательство, отражаемое в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала (долговые ценные бумаги МСФО)	1 575	-
Итого отложенные налоговые обязательства	390 413	46 156

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

- сумм корректировок резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- сумм переоценки объектов недвижимости, входящих в состав основных средств, не учитываемых для целей налогообложения до момента реализации (иного выбытия) этих объектов;
- сумм переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости.

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

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 9 месяцев 2019 года прибыль Банка до вычета расходов по налогам составила 1 917 622 тыс. рублей, и увеличилась по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 1 515 565 тыс. рублей.

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

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

	9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	773 025	(560 974)

4.2 Информация об операционных расходах

	9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
Вознаграждения работникам, налоги и отчисления по заработной плате	481 240	422 121
Амортизация	50 226	46 910
Информационные и телекоммуникационные услуги, услуги связи	39 748	36 541
Организационные и управленческие расходы	55 555	46 336
Содержание основных средств и другого имущества	27 502	27 066
Ремонт основных средств и другого имущества	6 649	6 173
Арендная плата	27 397	27 009
Списание и выбытие основных средств, материальных запасов и прочих активов	20 666	21 321
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	25 752	18 156
Реклама	6 822	5 917
Охрана	7 301	8 534
Аудиторские услуги	6 450	6 365
Страхование	40 981	33 568
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	7 543	-
Прочие	4 469	754
Итого операционные расходы	808 301	706 771

4.3 Информация об основных компонентах расходов по налогам

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2019 году составляет 20 %.

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

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

С 1 января 2019 года налог на имущество с объектов движимого имущества в составе основных средств не взимается.

С 1 января 2019 года ставка налога на добавленную стоимость увеличена с 18 до 20 процентов.

В течение 9 месяцев 2019 года новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше, не менялись.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по видам налогов:

	9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
Налог на имущество	4 453	5 359

Транспортный налог	86	86
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	7	34
НДС, уплаченный	17 748	14 888
Земельный налог	7 050	3 495
Госпошлина	1 570	1 375
Налог от полученной доли чистой прибыли, удержанной у источника выплаты	1 957	1 838
Итого налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	32 871	27 075
Налог на прибыль по ставке 15% с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, а также по обращающимся на ОРЦБ облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно	27 509	20 166
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	30 206	69 559
Итого расход по налогу на прибыль	57 715	89 725
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (МСФО)	335 390	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отражаемый в корреспонденции со счетами отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	(45 452)	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(27 373)	(25 309)
Итого начисленные налоги	353 151	91 491

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	322 213	296 567
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	8 293	9 287
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	99 621	91 992
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	49 198	22 364
Подготовка и переподготовка кадров	1 045	1 021
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	870	890
Итого расходы на содержание персонала	481 240	422 121

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Основной капитал, в том числе		
Базовый капитал, в том числе:	4 376 955	4 150 259
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(123 142)	(83 169)
• нематериальные активы	(77 690)	(83 169)
• отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(45 452)	-
Дополнительный капитал	818 369	364 044
Всего капитала	5 195 324	4 514 303
Активы, взвешенные с учетом риска		
• необходимые для определения достаточности базового капитала	25 137 233	25 299 291
• необходимые для определения достаточности основного капитала	25 137 233	25 299 291
• необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 401 013	25 552 986
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	20,453	17,666
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	17,412	16,405
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	17,412	16,405

Инструменты основного капитала:

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

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

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

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

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной законодательством форме.

Контроль соблюдения нормативов достаточности капитала на ежедневной основе осуществляется Департаментом анализа и отчетности Банка.

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

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

	1 октября 2019 г., тыс. руб.	1 января 2019 г., тыс. руб.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией №180-И:	10 184 720	9 077 283
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	2 113 970	196 967
3 группа (риск 50%)	537 093	175 816
4 группа (риск 100%)	7 533 657	8 704 500
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	507 012	283 235
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 593 713	2 112 004
Рыночный риск (РР)	8 676 025	11 094 010
Операционный риск, с учетом коэффициента 12,5	2 690 700	2 636 525
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	748 744	349 929
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	26	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	73	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	25 401 013	25 552 986

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

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

Величина показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2019 года, рассчитанная как отношение значения основного капитала к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску, по сравнению с его величиной на начало отчетного года снизилась на 0,64 п. п. и составила 8.05%.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), за 9 месяцев 2019 года не было.

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

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

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

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

**Заместитель Председателя Правления
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

Главный бухгалтер

11 ноября 2019 года

