



**КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года**

г. Калининград 2019 г.

## Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
2. Информация о системе управления рисками .....	12
3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....	14
4. Кредитный риск .....	17
5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	20
6. Кредитный риск контрагента .....	20
7. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей .....	20
8. Информация о величине операционного риска .....	20
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	20
10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	21
11. Финансовый рычаг Банка .....	21
Приложение 1 .....	22
Приложение 2 .....	28

«Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по итогам 1 квартала 2019 года» (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) подготовлена в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации № 4481-У от 07.08.2017 г. "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы" и № 4482-У от 07.08.2017 г. "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (Далее Указание Банка России № 4482-У).

Используемые в информации о процедурах управления рисками и капиталом показатели представлены на 01.01.2019 г. и на 01.04.2019 г. Значения показателей являются последовательными и сопоставимыми друг с другом.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК».

Полное наименование головной кредитной организации банковской группы: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество.

Краткое наименование головной кредитной организации банковской группы: КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

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

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

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) сообщает, что не составляет консолидированную отчетность в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (Далее - Положение Банка России 462-П) по состоянию на 1 октября 2018 года, так как влияние каждого участника банковской группы признается несущественным в соответствии с принципами существенности, определенными учетной политикой банковской группы, согласно положениям которой влияние участника признается несущественным, если:

- размер балансовой стоимости активов участника группы не превышает 8% совокупной стоимости активов банковской группы;

- чистые активы участника группы не превышают 8% собственных средств (капитала) банковской группы,

в связи с чем данные в раскрываемой информации о процедурах управления рисками и капиталом приведены в отношении головной кредитной организацией банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» - КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее-Банк).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК», подготовленная в соответствии с 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](http://www.energotransbank.com).

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

### 1.1. Информация о величине и элементах капитала Банка.

Величина капитала Банка рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 г. "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

Величина капитала Банка складывается из основного и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма базового и добавочного. Величина добавочного капитал Банка на 01.01.2019 и 01.04.2019 равна нулю.

Таблица 1. Информация о величине и элементах капитала Банка (тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
Собственные средства (капитал), итого	4 503 305	4 723 878
Основной капитал, итого	4 150 259	4 422 725

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
Базовый капитал, итого	4 150 259	4 422 725
Добавочный капитал, итого	0,00	0,00
Дополнительный капитал, итого	353 046	301 153

Подробная информация об источниках капитала содержится в Разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

1.2. Информация об уровне достаточности капитала, а также основные характеристики инструментов капитала представлены в Разделе 1 и 4 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложение 1).

1.3. Таблица 2. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (Таблица 1.1. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 579 250	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	1 579 250
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	301 153
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	37 024 337	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	301 153
2.2.1			X	субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	807 751	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	77 372
4	"Отложенный налоговый актив",	10	131 949	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	всего, в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	46 156	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	38 975 397	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

1.4. В связи с тем, что Банк не составляет консолидированную отчетность в соответствии с Положением Банка России 462-П (в том числе, не предоставляет в надзорный орган форму 0409802 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 1 апреля 2019 года, сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы (Таблица 1.2. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У), а также сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора (Таблица 1.3. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У) на 01.04.2019 г. не производилось по причине отсутствия информации для сопоставления.

Таблица 3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы (Таблица 1.2. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22.23	неприменимо	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	неприменимо	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 579 250
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	неприменимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	неприменимо	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	301 153
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15.16	неприменимо	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	неприменимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	301 153
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	неприменимо	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	неприменимо	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	неприменимо	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	неприменимо	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	77 372
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	неприменимо	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	неприменимо	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	неприменимо	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	неприменимо	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	неприменимо	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	неприменимо	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	неприменимо	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	неприменимо	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	неприменимо	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	неприменимо	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	неприменимо	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	неприменимо	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Таблица 4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора (Таблица 1.3. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1.2	9 936 111	1, 2	не применимо	
2	Средства в кредитных организациях			3	не применимо	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		55 537	6	не применимо	
3.1	производные финансовые инструменты	4	404	6	не применимо	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	55 133	6	не применимо	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	16 072 258	4.1.1	не применимо	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	7 727 832	4.1.2	не применимо	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные			6.1.1, 6.2.1	не применимо	



Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
... по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	без прекращения признания					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	8 808 552	5	не применимо	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9	38 311	11	не применимо	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10	315 951	12, 13	не применимо	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4.2	не применимо	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	не применимо	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			10	не применимо	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	не применимо	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10.2	не применимо	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	не применимо	
13	Основные средства и материальные запасы	8	757 094	9	не применимо	
14	Всего активов	11	43 711 646	14	не применимо	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	не применимо	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости			15.3	не применимо	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	36 982 469	15.4, 15.5	не применимо	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	не применимо	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12	21 260	16	не применимо	
19.1	производные финансовые инструменты	12	21 260	16	не применимо	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	не применимо	
20	Выпущенные долговые обязательства	14	1 749	15.6, 16.4	не применимо	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	16	244 367	18, 19	не применимо	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	15	187 821	17	не применимо	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	не применимо	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	не применимо	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	не применимо	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15, 16	не применимо	
24	Резервы на возможные потери			20	не применимо	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	не применимо	
26	Всего обязательств	17	37 437 666	21	не применимо	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	18	1 655 615	22	не применимо	
27.1	базовый капитал			22.1	не применимо	
27.2	добавочный капитал			22.2	не применимо	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	22	4 118 749	33	не применимо	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	19-21	499 616	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 34	не применимо	
30	Всего источников собственных средств	23	6 273 980	(35-34)	не применимо	

1.5. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК».

1.6. Участники банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", но не включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России 462-П на 01.04.2019 г.

Таблица 5. Участники банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр бухгалтерской консолидации	Включен в периметр регуляторной консолидации	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Источники собственных средств (тыс. руб.)		Основной вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал» (сокращенное наименование - ООО «ЭТБ Капитал»).	+	-	303 405	уставный капитал	300 000	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
				нераспределенная прибыль	3 405	
Общество с ограниченной ответственностью «БАРС» (сокращенное наименование - ООО «БАРС»)	+	-	2 675	уставный капитал	10	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
				нераспределенная прибыль	-532	
Общество с ограниченной	+	-	649	уставный капитал	12	68.10 Покупка и продажа собственного

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.

ответственностью «БОРДЕРО» (сокращенное наименование - ООО «БОРДЕРО»)				нераспределенная прибыль	237	недвижимого имущества
Общество с ограниченной ответственностью «БОРСКОЕ» (сокращенное наименование - ООО «БОРСКОЕ»)	+	-	16 164	уставный капитал	10	68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
				переоценка внеоборотных активов	1 793	
				нераспределенная прибыль	-17 560	
Общество с ограниченной ответственностью «ОБЕРТАЙХ» (сокращенное наименование - ООО «ОБЕРТАЙХ»)	+	-	21	уставный капитал	10	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
				нераспределенная прибыль	-79	
Общество с ограниченной ответственностью «ОБЪЕКТ ПЛЮС» (сокращенное наименование - ООО «ОБЪЕКТ ПЛЮС»)	+	-	15 423	уставный капитал	10	68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
				нераспределенная прибыль	-2 189	
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ» (сокращенное наименование - ООО «ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ»)	+	-	1 918	уставный капитал	10	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
				нераспределенная прибыль	-92	
Общество с ограниченной ответственностью «САРУМ» (сокращенное наименование - ООО «САРУМ»)	+	-	17 577	уставный капитал	10	41.20 Строительство жилых и нежилых зданий
				переоценка внеоборотных активов	10 169	
				нераспределенная прибыль	-14 635	
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕС» (сокращенное наименование - ООО «ЭНЕС»)	+	-	20 280	уставный капитал	12	68.10 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества
				нераспределенная прибыль	-335	
Общество с ограниченной ответственностью «Балтмилк» (сокращенное наименование - ООО «Балтмилк»)	+	-	93 556	уставный капитал	12	10.51 Производство молока (кроме сырого) и молочной продукции
				нераспределенная прибыль	12	

1.7. Фактические значения достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) значительно лучше допустимых нормативных значений. Данные факты подтверждают достаточность капитала на покрытие рисков.

Таблица 6. Выполнение обязательных нормативов Банка

Наименование норматива	Краткое наименовани е норматива	Допустимое нормативное значение, определенное ЦБ РФ, %	Фактическое значение, % на 01.01.2019г.	Фактическое значение, % на 01.04.2019г.
Норматив достаточности базового капитала банка	Н1.1	min 4,5	16.963	18.258
Норматив достаточности основного капитала банка	Н1.2	min 6	16.963	18.258
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Н1.0	min 8	18.216	19.291

1.8. Информация о нормативах достаточности капитала, представлена в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложение 1).

1.9. Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.04.2019 г.

составляет 93,62 %. По состоянию на 01.01.2019 г. данное соотношение составляло 92,16 %.

1.10. На 01.04.2019 г. в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

1.11. На 01.04.2019 г. Банк имеет требования к контрагентам, являющимися резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Таблица 7. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам иностранных государств, тыс. руб.					Итого.
		организации	банки	гос. органы	индивидуальные предприниматели	физические лица	
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1	98	0	0	0	0	98
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		8	0	0	0	0	8

1.12. В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 г. отсутствуют показатели, на которые распространяются требования переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

1.13. В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации, и банковской группы банком разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, в соответствии с которой определены принципы и подходы к определению достаточности капитала банка на покрытие всех принимаемых рисков, включая потенциальные неожиданные потери. В рамках процедур, предусмотренных Стратегией, установлены предельные уровни значимых рисков, оцениваемых количественно, определены подходы к определению необходимого капитала и необходимой достаточности капитала, целевой структуры собственных средств, плановые (целевые) уровни рисков, плановый (целевой) уровень капитала (показатели по ВПОДК).

1.14. На 2019 год в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом установлены показатели по ВПОДК исходя из параметров Бизнес – плана на 2019 с учетом масштабов и характера проводимых банком операций.

## 2. Информация о системе управления рисками

Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У (Приложение 2).

Таблица 8. Информация об основных показателях деятельности

Номер строки	Наименование показателя	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Отклонение
1	2	4	5	6
1	Базовый капитал	4 422 725	4 150 259	272 466
2	Основной капитал	4 422 725	4 150 259	272 466
3	Собственные средства (капитал)	4 723 878	4 514 303	209 575
4	Активы, взвешенные по уровню риска	24 487 102	25 552 986	- 1 065 884
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	18.26	16.41	1.85
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	18.26	16.41	1.85
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	19.29	17.67	1.63

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	1.88	1.88	-
9	Антициклическая надбавка	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	1.88	1.88	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.29	9.62	1.67
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	43 454 697	47 754 783	- 4 300 086
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.18	8.69	1.49
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	97.25	45.06	52.20
22	Норматив текущей ликвидности Н3	117.20	149.65	- 32.45
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	87.85	93.64	- 5.80
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) максимальное значение	15.66	13.55	2.11
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	127.51	134.42	- 6.91
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.50	0.34	0.16
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	4.16	4.52	- 0.36
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 максимальное значение	4.16	4.36	- 0.19

Существенных изменений в части ухудшения значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не произошло, что свидетельствует о финансовой устойчивости Банка.

Расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813 производится Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Таблица 8. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (тыс. руб.) (Таблица 2.1. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019 г.	данные на 01.01.2019 г.	данные на 01.04.2019 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 637 630.00	11 214 403.00	1 011 010.40
2	при применении стандартизированного подхода	12 637 630.00	11 214 403.00	1 011 010.40
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	103 002.00	258 923.00	8 240.16
7	при применении стандартизированного подхода	103 002.00	258 923.00	8 240.16
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			

11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 780 994.25	10 277 670.00	702 479.54
21	при применении стандартизированного подхода	8 780 994.25	10 277 670.00	702 479.54
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	2 636 525.00	2 636 525.00	210 922.00
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала) взвешенные с коэффициентом 250 процентов	329 873.00	334 495.00	26 389.84
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 488 024.25	24 722 016.00	1 959 041.94

Общая сумма требований, взвешенная по уровню риска, в отчетном периоде уменьшилась на 233 991,75 тыс. руб. или на 0,95%, основным образом за счет снижения рыночного риска.

По состоянию на 1 апреля 2019 года капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, составил 4 723 878 тыс. руб., что превышает величину минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И исходя из минимально допустимого числового значения норматива достаточности собственных средств банка, в 2,41 раза.

### 3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

3.1. Под обременением актива понимается наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Фондирование с использованием обременения привлекается в случае необходимости. По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имеет обремененных активов. Ресурсная база Банка стабильна, в составе источников фондирования банка присутствуют как собственные средства, включая провизии, так и средства клиентов – ЮЛ и ФЛ, привлеченные на срочной основе, а также средства клиентов до востребования. При этом Банк имеет возможность совершения сделок РЕПО с Банком России, а также дополнительного привлечения финансирования в виде средств Банка России, с обременением активов.

В таблицах 9.1 и 9.2 балансовая стоимость необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.



Таблица 9.1 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019 г. (Таблица 3.3. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	37 674 810	8 848 177
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	55 151	0
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	55 151	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 801 280	8 676 356
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	8 801 280	8 676 356
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	8 801 280	8 676 356
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 472 940	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 509 590	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 801 471	171 821
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 315 161	-
8	Основные средства	-	-	570 647	-
9	Прочие активы	-	-	148 570	-

Информация предоставлена за вычетом резервов на возможные потери.

Таблица 9.2 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019 г. (Таблица 3.3. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	-	-	42 326 032	13 567 092
	в том числе:	-	-		
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	8 480	0
	в том числе:	-	-		
2.1	кредитных организаций	-	-		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 480	
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	13 580 283	13 386 000
	в том числе:	-	-		
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	0	0
	в том числе:	-	-		

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	13 580 283	13 386 000
	в том числе:	-	-		
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	13 580 283	13 386 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 221 062	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	19 835 777	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 598 447	181 092
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 325 376	
8	Основные средства	-	-	568 497	
9	Прочие активы	-	-	188 110	

Информация предоставлена за вычетом резервов на возможные потери.

Основные изменения в отчетном периоде сумм необремененных активов, произошли в связи со снижением суммы межбанковских кредитов, а также снижением суммы портфеля долговых ценных бумаг Банка.

3.2. Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических и физических лиц, осуществляется на тех же счетах, что и необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО) осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания в зависимости от вида бумаг.

3.3. В Банке отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой прав и полной передачей риска по ним.

3.4. При планировании структуры финансирования в рамках финансовой модели банк исходит из принципа сбалансированности активов и пассивов по срокам и объемам. Срочные процентные активы банка в части ссуд и портфеля ценных бумаг фондируются за счет стабильных источников срочного фондирования, включая собственные средства банка и вклады ФЛ. Источники фондирования, формируемые за счет обременения активов по сделкам РЕПО с Банком России, рассматриваются банком как альтернативные, используемые в целях покрытия возможного краткосрочного дефицита ликвидности.

3.5. Таблица 10.1 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2019 г. (тыс. руб.) (Таблица 3.4. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	6 164 904	760 703
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		2



2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 055 084	941 085
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 055 084	941 085
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		83 102
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	42 387	51 078
4.3	физических лиц - нерезидентов	30 018	32 024

Таблица 10.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс. руб.) (Таблица 3.4. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	760 703	991 302
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2	2
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2	2
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	941 085	2 413 301
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	941 085	2 413 301
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	83 102	1 901 810
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	51 078	1 850 619
4.3	физических лиц - нерезидентов	32 024	51 191

В отчетном периоде произошло существенный рост остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с ростом остатков на валютных счетах юридических лиц – клиентов банка.

Увеличение суммы по строке «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» связано с приобретением Банком ценных бумаг данных эмитентов.

#### 4. Кредитный риск

4.1. Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.01.2019 г. и на 01.04.2019 отсутствовали в портфеле вложений Банка.

Таблица 11. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (таблица 4.1.1. в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У), тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
	том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

4.2. Таблица 12.1 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" на **01.04.2019 г.** (тыс. руб.) (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 533 647	58.76	901 157	29.66	454 857	-29.10	-446 300
1.1	ссуды	1 164 267	58.50	681 132	28.70	334 200	-29.80	-346 932
2	Реструктурированные ссуды	1 119 545	15.53	173 904	7.50	83 973	-8.03	-89 931
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	253 370	23.04	58 372	5.99	15 168	-17.05	-43 204
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	712 886	21.34	152 099	5.67	40 441	-15.67	-111 658
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	79 596	22.88	18 215	4.77	3 800	-18.11	-14 415
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	73 307	50.00	39 251	0.00	3 529	-50.00	-35 722

Таблица 12.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. N 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" на 01.01.2019 г. (тыс. руб.) (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 120 886	67.04	751 420	39.84	446 606	-27.20	-304 814
1.1	ссуды	731 506	62.80	459 360	40.21	294 134	-22.59	-165 225
2	Реструктурированные ссуды	1 216 924	20.81	253 298	7.15	87 010	-13.66	-166 288
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	282 030	26.28	74 120	6.01	16 937	-20.27	-57 183
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	726 386	24.80	180 170	5.52	40 130	-19.28	-140 041
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	80 072	22.87	18 315	4.75	3 805	-18.12	-14 510
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	29 018	50.00	14 617	0.00	204	-50.00	-14 413

В отчетном периоде с 01.01.2019 г. по 01.04.2019 г. выросла сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в связи с классификации ряда заемщиков по данному фактору.

Уменьшение суммы требований по строке «Реструктурированные ссуды» в отчетном периоде произошло в связи с частичным погашением части кредитных договоров, классифицированных по данным основаниям.

Снижение в отчетном периоде суммы по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, произошло в связи с частичным погашением части кредитных договоров, классифицированных по данным основаниям.

Увеличение в отчетном периоде суммы по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, произошло в связи с частичным погашением части кредитных договоров, классифицированных по данным основаниям.

В первом квартале 2019 г. увеличился объем условных обязательств кредитного характера по кредитным линиям заемщиков, деятельность которых была признана реальной по решению уполномоченного органа, в связи с классификации ряда заемщиков по данному фактору.

## **5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

В связи с тем, что на 01.04.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не имеют разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов для оценки кредитного риска, Таблица 4.8 в соответствии с Приложением Указания Банка России № 4482-У, не заполняется.

## **6. Кредитный риск контрагента**

В связи с тем, что на 01.04.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не применяют метод для оценки кредитного риска контрагента, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, Таблица 5.7 раздела V Указания Банка России № 4482-У, не заполняется.

## **7. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

В связи с тем, что на 01.04.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не применяют подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, не заполняется.

## **8. Информация о величине операционного риска**

Величина операционного риска Банка, рассчитанная в соответствии с базовым индикативным подходом, определенным Положением Банка России от 03.08.2018 г. 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска", составляет 210 922 тыс. руб.

Размер операционного риска, включаемого в расчет нормативов достаточности капитала, на 01.04.2019 г. составляет 210 922 тыс. руб. \* 12,5 = 2 636 525 тыс. руб.

## **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

9.1. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

9.2. Показатель процентного риска (ПР) определяется в соответствии с Указанием Банка России 26.12.2017 г. 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Таблица 13. Процентный риск

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.04.2019 г.
Процентный риск по рублевым операциям, %	4.4802%	4.6143%
Процентный риск по операциям в долларах, %	0.8537%	0.0605%
Процентный риск по операциям в евро, %	-	0,0585%

9.3. За отчетный период не произошло существенного изменения процентного риска в разрезе всех валют, процентный риск на 01.04.2019 г., а также на 01.01.2019 г. является умеренным и не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

## 10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что на 01.04.2019 г. Банк, а также участники банковской группы не являются системно значимыми кредитными организациями и не производят расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", данные в соответствии с главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, не раскрываются.

## 11. Финансовый рычаг Банка

11.1. Информация о нормативе финансового рычага приведена в строках 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 в Приложении 2.

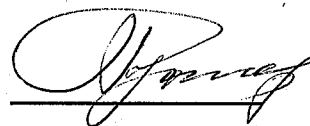
11.2. Таблица 14. Динамика норматива финансового рычага Банка за период с 01.07.2018 г. по 01.04.2019 г.

Наименование норматива	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
Норматив финансового рычага по "Базелю III", процент	10,2	8,7	9,2	10,1

Величина норматива финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 года, рассчитанный как отношение значения основного капитала к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску, по сравнению с его величиной на 01.01.2019 г. увеличилась на 1,5 п.п. и составила 10,2%. Это связано с увеличением основного капитала на 272 466 тыс. руб. (за счет роста нераспределенной прибыли) и снижении балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 4 300 086 тыс. руб. (в основном, за счет снижения объема чистой ссудной задолженности (на 4 135 093 тыс. руб. или на 14,9% с учетом резерва на возможные потери по ссудам), а именно средств, размещенных в Банке России на краткосрочной основе, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 5 089 588 тыс. руб. или на 36,6%) за счет выбытия долговых ценных бумаг Банка России. При этом вырос объем средств, размещенных в кредитных организациях на 4 924 511 тыс. руб. (более чем в 4 раза).)

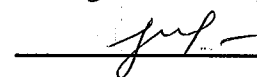
Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (43 764 465 тыс. руб.), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага (43 454 697 тыс. руб.) составило 309 768 тыс. руб., что связано с методикой расчета, а именно сумма прироста основных средств в бухгалтерском балансе учитывается в пассиве баланса, тогда как при расчете величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага данный показатель входит со знаком минус.

Заместитель Председателя Правления



Густова И.В.

Главный бухгалтер  
М.П.



Андреева Т.В.

29 мая 2019 года



## Приложение 1

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
27	22881700	1307

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации  
банковской группы)

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" акционерное общество, КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной  
организации (головной кредитной  
организации банковской группы)

236016, г.КАЛИНИНГРАД, ул.КЛИНИЧЕСКАЯ,83А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	1579250	1579250	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1579250	1579250	24,26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2859180	2592511	
2.1	прошлых лет		2859180	2592511	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		61667	61667	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4500097	4233428	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		77372	83169	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		77372	83169	
29	Базовый капитал, итог: (строка 6 – строка 28)	1	4422725	4150259	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1	4422725	4150259	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		301153	364044	28,29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		301153	364044	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	301153	364044	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	4723878	4514303	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		24223322	25299291	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		24223322	25299291	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24487102	25552986	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	1	18.258	16.405	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	1	18.258	16.405	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	1	19.291	17.666	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.875	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.2913	9.6234	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала			4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала			6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, приведены в таблице N 1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10101307В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1 233 333 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1 233 333 тыс. Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 14.05.2002
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый

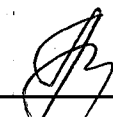
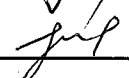
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com)

Заместитель Председателя Правления



  
 \_\_\_\_\_ Панкова Т.Г.  
  
 \_\_\_\_\_ Андреева Т.В.

# Приложение 2

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
27	22881700	1307

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" акционерное общество, КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

236016, г.КАЛИНИНГРАД, ул.КЛИНИЧЕСКАЯ,83А

Код формы по ОКУД  
0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

### Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	1	4422725	4150259	4155307	4149641
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4422725			
2	Основной капитал	1	4422725	4150259	4155307	4149641
2a	Основной капитал при полном		4422725			
						4164281

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
	применении модели ожидаемых кредитных убытков					8
3	Собственные средства (капитал)	1	4723878	4514303	4761910	4787050
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6343799			4977956
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24487102	25552986	24524285	23659829
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	1	18.258	16.405	17.122	17.730
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.194			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	1	18.258	16.405	17.122	17.730
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		17.194			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.2, Н1.3, H20.0)	1	19.291	17.666	19.417	20.233
7a	Норматив достаточности собственных средств		24.413			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
	(капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					8
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.2913	9.6234	11.4171	14.0305
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11	43454697	47754783	44939406	34030793
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11	10.178	8.691	9.246	12.237
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели		9.845			

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение							
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной			
1	2	3	4	5	6	7	8			
	ожидаемых кредитных убытков, процент									
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ										
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.									
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.									
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент									
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)										
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.									
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.									
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент									
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент										
21	Норматив мгновенной ликвидности H2		97.253	45.056	60.327	77.188		50.396		
22	Норматив текущей ликвидности H3		117.201	149.651	121.127	126.062		130.588		
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		87.846	93.642	79.522	75.784		63.338		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)									
			максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	длительность	
			15.660	13.549	12.809	12.964	15.927			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков		127.507	134.415	103.769	112.962		107.656		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение											
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
			максимальное значение	количественное нарушение	длительность	максимальное значение	количественное нарушение	длительность	максимальное значение	количественное нарушение	длительность	максимальное значение	количественное нарушение	длительность
1	2	3	4	5	6	7	8							
	H7 (H22)													
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1		0.497	0.340	0.217			0.187						0.190
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)													
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		4.164	4.523	4.277	4.164	4.523	4.277	4.253	4.099	4.253	3.942		4.090
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H24к													
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H34к													
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H44к													
32	Норматив максимального размера риска концентрации H54к													
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия													



Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
	банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					8
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3	4
1	Размер активов в части вложений в капитал кредитных, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		43764465
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		организации как юридического лица
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1325
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		810143
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		43215213

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:	Риск по балансовым активам	43270881
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		77372
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		43193509
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1622
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		1622
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
18	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1006896
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		747330

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» по итогам 1 квартала 2019 года.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		259566
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4422725
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	11	43454697
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11	10.18



Заместитель Председателя Правления Панкова Т.Г.  
 Главный бухгалтер Андреева Т.В.

М.П.

29 мая 2019 года