

**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»**  
**акционерного общества**  
**(КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО))**  
**за 2017 год и по состоянию на 1 января 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>	<b>4</b>
1.1	Существенная информация о кредитной организации.....	4
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	5
1.3	Информация о банковской группе.....	5
1.4	Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску .....	5
1.5	Сведения об обособленных структурных подразделениях КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).....	5
1.6	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)....	6
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	6
1.8	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли....	8
1.9	Информация о рейтингах.....	8
1.10	Информация о перспективах развития кредитной организации.....	9
1.11	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.....	10
1.12	Информация о составе Совета Директоров Банка .....	11
1.13	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, управляющем кредитной организацией, о составе коллегиального органа управления кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года .....	12
1.14	Сведения о прекращенной деятельности.....	12
<b>2</b>	<b>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....</b>	<b>13</b>
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	13
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с существенным изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	21
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	21
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	23
2.5	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	24
2.6	Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой отчетности .....	25
2.7	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета .....	25
<b>3</b>	<b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>25</b>
3.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	25
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
3.3	Чистая ссудная задолженность .....	26
3.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения .....	29
3.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	32
3.6	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг и других финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	32
3.7	Отложенный налоговый актив .....	33
3.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	34
3.9	Прочие активы.....	36
3.10	Средства кредитных организаций .....	36
3.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	36
3.12	Выпущенные долговые обязательства .....	37

3.13	Отложенное налоговое обязательство.....	38
3.14	Прочие обязательства .....	38
<b>4</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>39</b>
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	39
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	39
4.3	Информация об основных компонентах расходов по налогам.....	39
4.4	Информация о вознаграждении работникам .....	40
<b>5</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....</b>	<b>41</b>
<b>6</b>	<b>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....</b>	<b>46</b>
<b>7</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....</b>	<b>46</b>
7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования .....	46
7.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	46
7.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	46
<b>8</b>	<b>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерении, мониторинга и контроля.....</b>	<b>46</b>
8.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	46
8.2	Информация об управлении капиталом.....	51
8.3	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	51
8.4	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	55
8.5	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .....	55
8.6	Политика в области снижения рисков.....	56
8.7	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	56
8.8	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.....	57
8.9	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	67
8.10	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	68
8.11	Обеспечение, снижающее кредитный риск .....	70
8.12	Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения .....	70
8.13	Рыночный риск .....	71
8.14	Процентный риск .....	72
8.15	Операционный риск .....	72
8.16	Риск ликвидности.....	74
<b>9</b>	<b>Информация о сделках по уступке прав требований.....</b>	<b>76</b>
<b>10</b>	<b>Операции со связанными сторонами .....</b>	<b>77</b>
<b>11</b>	<b>Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу .....</b>	<b>79</b>
<b>12</b>	<b>Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....</b>	<b>85</b>

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерного общества (далее-КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)) за 2017 год и по состоянию на 1 января 2018 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее-Указание №3054-У) и от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) будет представлена на утверждение Совету Директоров Банка, заседание которого запланировано провести до 31 марта 2017 года.

Используемые в пояснительной информации показатели, в основном, представлены на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., за 2017 и 2016 годы. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## **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](http://www.energotransbank.com)

**Адрес электронной почты:**

[mail@energotransbank.com](mailto:mail@energotransbank.com)

## 1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Годовая отчетность Банка подготовлена за 2017 год и по состоянию на 1 января 2018 года в валюте Российской Федерации – в российских рублях с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Данные публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год и по состоянию на 1 января 2018 года – в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2018 года все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в рублях по официальному курсу / учетной цене соответствующей иностранной валюты / драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату, с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте / драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах.

## 1.3 Информация о банковской группе

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

- Дочерняя организация - Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал» (далее - ООО «ЭТБ Капитал»). Доля КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в уставном капитале ООО «ЭТБ Капитал» составляет 100%.
- Зависимые организации, доля участия ООО «ЭТБ Капитал» в которых составляет 100%:
  - Общество с ограниченной ответственностью «Барс»,
  - Общество с ограниченной ответственностью «Производственная компания»,
  - Общество с ограниченной ответственностью «Обертайх»,
  - Общество с ограниченной ответственностью «Сарум»,
  - Общество с ограниченной ответственностью «Борское»,
  - Общество с ограниченной ответственностью «Объект Плюс»,
  - Общество с ограниченной ответственностью «Бордеро»,
  - Общество с ограниченной ответственностью «Энэс»,
  - Общество с ограниченной ответственностью «Балтмилк».

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)

## 1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

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

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

Подразделения	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Филиалы	1	1
Операционные кассы	5	6
Дополнительные офисы	6	6
Операционные офисы	9	11
Итого	21	24

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

В течение 2017 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии следующих структурных подразделений КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО):

- Операционного офиса (г. Советск, Калининградская обл.),
- Операционного офиса (г. Калининград),
- Операционной кассы вне кассового узла (г. Советск, Калининградская обл.).

На территории иностранных государств обособленных структурных подразделений Банк не имеет.

## **1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1307, выданной Банком России 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 20.12.2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия №027-03840-010000 от 13.12.2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия №027-03779-100000 от 13.12.2000 года.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10.02.2005 г. под номером 625. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК (АО) был зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) 30.06.2014 г. как зарубежное финансовое учреждение (PFFI), участвующее в FATCA.

Социальная ориентированность является одним из значимых элементов деятельности Банка. В 2017 году Банк принимал участие в общественной жизни региона, оказывал благотворительную помощь общественным организациям и детским учреждениям. В целом за 2017 год на эти цели перечислено 0,3 млн рублей.

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

Основные направления деятельности Банка в 2017 году - кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке МБК, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, розничный бизнес, в том числе ипотечное, потребительское и автокредитование, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на

определенный срок), расчетное обслуживание, кассовое обслуживание и инкассация, дистанционное банковское обслуживание, документарные операции и выдача банковских гарантий, операции с простыми векселями и др.

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение, %
Собственные средства (капитал)	4 826 683	4 720 690	2,2
Активы	27 406 315	22 746 775	20,5
Кредитный портфель, за исключением срочных депозитов, размещенных в Банке России (до вычета резервов на возможные потери)	8 246 302	8 849 793	- 6,8
Привлеченные средства	22 354 734	18 021 856	24,0

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	1 129 648	989 883
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 626	-3 135
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34 429	7 113
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	8 644	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	148 664	69 046
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-35 983	139 047
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	215	-285
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 706	7 890
Чистые комиссионные доходы	208 544	180 230
Изменение резерва на возможные потери	-142 195	-549 617
Прочие операционные доходы	33 163	16 786
Операционные расходы	-1 085 375	-775 030
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>315 086</b>	<b>81 928</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	-85 141	68 725
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>229 945</b>	<b>150 653</b>

Значение финансового результата деятельности Банка в 2017 году выше итогов 2016 года на 79,3 млн. руб. или на 52,6%.

На динамику и величину финансового результата деятельности Банка за 2017 год оказали влияние следующие факторы:

- Фактическое значение чистых процентных доходов составило 1 129,6 млн. руб., превысив значение за 2016 год на 139,8 млн. руб. или 14,1%, что достигнуто за счет роста процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 63,8% и от вложений в ценные бумаги на 47,9% несмотря на рост процентных расходов от привлечения средств клиентов юридических и физических лиц, не являющихся кредитными организациями на 47,9%. В отчетном году Банком получены доходы от размещения на краткосрочной основе средств в Банке России за счет дополнительных источников фондирования в составе остатков в рублях РФ на текущих и депозитных счетах юридических лиц.
- Снижение расходов на создание резервов в сумме 407,4 млн. руб. или почти в 4 раза связано с уменьшением ссудного портфеля Банка в связи с плановыми гашениями и досрочными возвратами ряда крупных кредитов, а также снижением объема выданных кредитов и, одновременно, ростом объема размещенных средств в Банке России и увеличением объема вложений в портфель ценных бумаг.
- Увеличение операционных расходов связано с ростом расходов на обеспечение деятельности Банка в результате роста объемов его бизнеса и увеличения отчислений в фонд страхования вкладов.
- Дополнительные расходы по налогам по сравнению с 2016 годом связаны, в том числе, с увеличением объема налога, уплаченного 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, а также полученной Банком прибылью для целей налогообложения и уплатой налога на прибыль по ставке 20%.

### 1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Советом Директоров Банка 31 марта 2017 года принято решение утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2016 год, в том числе чистую прибыль в сумме 150 653 468 руб. 88 коп.

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль (после уплаты налогов), полученную по результатам 2016 финансового года, в сумме 150 653 468 руб. 88 коп. оставить нераспределенной в распоряжении КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). Дивиденды по итогам 2016 года по обыкновенным именным бездокументарным акциям КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не выплачивать (не объявлять). Отчисления в фонды КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не производить (протокол № 28 годового общего собрания акционеров от 25 апреля 2017 года).

### 1.9 Информация о рейтингах

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в 2017 году занимал следующие места в рейтинге крупнейших банков России:

Темы рейтингов	Позиция рейтинга по России	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
По показателю чистых активов	138	149
По величине кредитного портфеля	155	156
По сумме привлечённых средств на счетах клиентов	90	107
По капиталу	124	123



На основании проведенного анализа финансового состояния Банка рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 26.10.2017 года присвоило КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) на уровне **ггВВВ-Прогноз стабильный**.

Среди позитивных факторов, позволивших Агентству присвоить Банку данный рейтинг кредитоспособности, в отчете АО «Эксперт РА» перечислены следующие: высокий уровень достаточности собственного капитала и устойчивость капитала к обесценению активов, хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, а также приемлемая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска. 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. Кроме того аналитики агентства отмечают низкий уровень принимаемых Банком валютных рисков и сильные конкурентные позиции в основном регионе присутствия.

### **1.10 Информация о перспективах развития кредитной организации**

Стратегия развития КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) на 2014-2018 годы утверждена Советом Директоров Банка 19 декабря 2013 года (Протокол №6 от 19.12.2013г).

Бизнес – модель деятельности Банка предусматривает получение доходов от клиентских бизнесов (кредитование, комиссионный и валютно – обменный бизнес), а также внутрибанковских бизнесов: инвестиционного бизнеса и бизнеса по размещению средств в операции краткосрочного размещения средств.

Стабилизация входящих денежных потоков от указанных бизнес направлений обеспечивает позитивную динамику рентабельности деятельности Банка.

Банком обеспечивается контроль качества и возвратности вложений, контроль риска потери ликвидности, а также принцип сбалансированного роста, предусматривающий планомерное наращивание активов с учетом динамики привлечения заемных средств.

В Стратегии и Кредитной Политике Банка определены качественные характеристики срочных процентных вложений Банка в части ссуд и портфеля ценных бумаг.

Финансовая устойчивость по показателю ликвидности дополнительно обеспечивается за счет возможности привлечения средств от Банка России под залог портфеля облигаций Банка (вложения Банка в портфель облигаций полностью сформированы за счет ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России), а также за счет возможности рефинансирования Банком России части выданных Банком кредитов.

Стабильность деятельности Банка подтверждается данными расчетов Банка России, используемыми при определении классификационной группы Банка по показателям доходности, ликвидности, капитала, качества активов, качества управления банком, а также прозрачности структуры собственности. По итогам расчетов КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) отнесен во вторую классификационную группу в подгруппу 2.1.(максимальное значение по второй группе), что свидетельствует о финансовой устойчивости Банка по всем заявленным показателям и способности исполнять свои обязательства при сохранении высокого уровня рентабельности.

Основными задачами Банка являются обеспечение устойчивости по всем показателям, удержание и расширение рыночных позиций Банка, обеспечение плановой рентабельности деятельности и соблюдение регуляторных требований на постоянной основе, сохранение рейтинга кредитоспособности КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"(АО) на уровне, необходимом для участия в государственных и иных программах по получению финансирования и рефинансирования.

В 2018 г. основной задачей по реализации мер, направленных на развитие и стабилизацию срочной ресурсной базы, будет являться сохранение объемов срочных процентных ресурсов, включая вклады, на уровне 2017 года.

В числе прочих источников срочного и бессрочного фондирования Банк в 2018 году планирует поддерживать общий объем провизий в размере 2,6 млрд. рублей.

Дополнительно привлекаемые банком ресурсы в составе депозитов юридических лиц в зависимости от срочности привлечения используются банком в целях фондирования срочных процентных вложений, либо размещаются на краткосрочной основе в высоконадежные активы, в преобладающей степени в депозиты в Банке России. Объем краткосрочного размещения зависит от планируемых объемов остатков средств на текущих счетах клиентов.

Существенным фактором финансовой устойчивости Банка является фактор высокой капитализации, не менее половины сформированных Банком срочных процентных ссудных вложений покрываются за счет собственных средств Банка, что в свою очередь обеспечивает стрессоустойчивость.

Основные условия реализации стратегии развития:

- Реализация принципа надежности и контроля финансовой устойчивости Банка по ключевым критериям, установленным Банком России (капиталу, качеству активов, ликвидности).
  - Реализация принципа целостности бизнес – модели Банка, предусматривающего развитие трех основных бизнес – направлений деятельности: кредитования, комиссионного бизнеса и валютно-обменного бизнеса.
  - Стабилизация срочных процентных вложений за счет следующих источников фондирования: собственных средств Банка, а также срочных процентных пассивов, в основном вкладов физических лиц. Средства, высвобождающиеся в результате погашения облигаций, реинвестируются в срочные вложения (кредиты либо портфель облигаций) в зависимости от достаточности источников фондирования активных операций. В случае установления достаточного объема источников фондирования ссудных операций, средства, высвобождающиеся в результате погашения облигаций, реинвестируются в облигации высоконадежных эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России.
  - Целью поддержания портфеля облигаций в объеме, предусмотренном Бизнес – планом, является обеспечение потенциального объема финансирования под залог ценных бумаг Ломбардного списка.
  - Объем ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для исполнения текущих обязательств с учетом зависимости Банка от крупного кредитора, вкладчика.
  - Качество вложений Банка сохраняется на неизменно высоком уровне с целью обеспечения возвратности вложений, сохранения перспектив рефинансирования по отдельным категориям вложений в Банке России, 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 Банка России и целевого рефинансирования от кредитных организаций.
  - Банк реализует операционную стратегию, предусматривающую централизованное управление продажами.
- Требуемый уровень достаточности капитала Банка учитывает максимальные значения величин рисков и определяется в Бизнес – плане Банка.

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

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

- анализ специфических экономических условий развития основного региона присутствия;

- анализ перспектив сохранения конкурентоспособности в условиях недостаточности внутреннего ресурса «среднего» банка на разработку и внедрение высокотехнологичных банковских продуктов и сервисов;
- анализ возможности фактического извлечения прибыли на рынках кредитования корпоративных и розничных клиентов, фондовом рынке, на комиссионных операциях в современных условиях банками с сопоставимыми финансовыми параметрами;
- анализ рисков развития банковского сектора, среди которых преобладают снижение качества активов кредитных организаций, рост уровня проблемной и просроченной задолженности; риск ликвидности, связанный с ограничением потенциальных источников развития кредитными организациями своей ресурсной базы и сложностями получения финансирования от Центрального Банка 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.

С целью контроля потенциального риска технологического отставания банк совершенствовал модель работы с поставщиками технологий, что позволило контролировать качественные характеристики предлагаемых продуктов и услуг, обеспечивая удовлетворение изменяющихся клиентских предпочтений, в том числе в части выбора канала взаимодействия с банком с учетом региональных особенностей.

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

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

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

## 1.12 Информация о составе Совета Директоров Банка

Состав Совета Директоров с 01.01.2017 года по 24.04.2017 года:

- 1) Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка
- 2) Вильданова Марина Михайловна, Член Совета Директоров Банка
- 3) Кокурин Сергей Леонардович, Член Совета Директоров Банка
- 4) Меликьян Геннадий Георгиевич, Член Совета Директоров Банка
- 5) Погодина Оксана Владимировна, Член Совета Директоров Банка
- 6) Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров Банка

- 7) Прексин Олег Михайлович, Член Совета Директоров Банка
- 8) Соловьев Сергей Павлович, Член Совета Директоров Банка, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
- 9) Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка

Состав Совета Директоров с 25.04.2017 года по настоящее время:

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

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

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

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

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) с 01.01.2017 года по 12.07.2017 года:

- 1) Соловьев Сергей Павлович
- 2) Густова Илона Викторовна
- 3) Литвякова Валентина Михайловна
- 4) Панкова Татьяна Григорьевна

Состав Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) с 13.07.2017 года по настоящее время:

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

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

### **1.14 Сведения о прекращенной деятельности**

В 2017 году решение о прекращении каких-либо видов деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) не принималось.

## **2 Краткий обзор основ подготовки годовой 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 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 №385-П, 27.02.2017 №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Установленные Учетной политикой способы ведения учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места расположения. Совершение операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

#### **• Основные принципы и методы учета операций и событий**

Признание процентных доходов в зависимости от категории качества актива - по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества (для портфелей однородных ссуд с величиной резерва до 20% включительно), получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества (для портфелей с величиной резерва свыше 20%), получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

Обязательства некредитного характера – под обязательствами некредитного характера признаются суммы:

- требования об уплате денежных сумм, предъявленных к Банку в претензионном порядке досудебного урегулирования спора, в удовлетворении которых Банком отказано;
- исковые требования и административные взыскания по не завершенным на отчетную дату (первое число месяца) судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением.

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

### 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).

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).

### **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.

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств, и нематериальных активов Положением Банка России №448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающего использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

#### **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 размере 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 размере 5% от предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы.

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.

### **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 этом 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 (СС)**

В качестве базовой составляющей справедливой стоимости принимается рыночная цена (РЗ), рассчитанная на ПАО «Московская биржа».

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

- рыночная цена (З) определяется по итогам торгового дня;
- в расчетах учитываются сделки, совершенные в режимах основных торгов и Режиме торгов «Неполные лоты»;
- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 10 и более сделок, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня;

- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по последним 10 сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей;
- если общий объем последних 10 сделок (при условии, что в течение дня совершено менее 10 сделок), совершенных в течение последних 90 торговых дней, либо объем всех сделок за торговый день (при условии, что в течение дня совершено более 10 сделок), составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по такому количеству сделок в течение последних 90 торговых дней, чтобы их общий объем при совершении последней сделки составлял 500 тысяч рублей или более;
- если по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), либо общий объем сделок, совершенных за этот период составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена не рассчитывается.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, купленных при первичном размещении, является цена приобретения ценных бумаг. С даты начала вторичного обращения справедливая стоимость указанных ценных бумаг определяется в соответствии с описанным выше порядком.

Для долговых ценных бумаг (еврооблигаций), не обращающихся на ПАО «Московская Биржа», в качестве справедливой стоимости Банк использует «среднюю цену», публикуемую информационным агентством Bloomberg (Блумберг).

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

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.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

- В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке в дату операции подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
- В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг является отклонение более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Существенным изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг является отклонение более 15% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.
- Переоценка переданных ценных бумаг без прекращения признания на балансовых счетах №№ 50118, 50218, 50618, 50718 (прямое РЕПО), полученных по первой части обратного РЕПО по счету №91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на

возвратной основе», и ценных бумаг, полученных без признания и переданных по второй сделке РЕПО по счету №91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» осуществляется одновременно с переоценкой ценных бумаг этого выпуска, оставшихся на счетах № 501, 502, 506, 507.

- Переоценка ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении у организатора торгов, производится по справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с данными организатора торгов при выходе к обращению на вторичный рынок.

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

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) 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.

#### Учет сумм «до выяснения»

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

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

#### 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.

Если предметом залога являются ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг в залог приобретателя отражается по счетам главы Д. Счета депо.

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.

### **Вознаграждения работникам банка**

Банк ведет учет следующих видов вознаграждений работникам:

• **Краткосрочные вознаграждения** – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работников Банка относятся: оплата труда работников согласно должностным окладам; премии; доплаты и надбавки к должностным окладам; гарантированный средний заработок, выплачиваемый работнику за периоды отсутствия на работе в случаях, установленных трудовым законодательством; выплаты в счет компенсации понесенных работником расходов; выплаты социального характера; материальная помощь; прочие вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

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

Учет обязательств по оплате накапливаемых отпусков работника на работе (ежегодных основных, дополнительных отпусков) осуществляется Банком ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня каждого квартала. Размер обязательств оценивается как произведение количества неиспользованных работниками дней отпуска на среднедневной заработок, рассчитанный по каждому работнику по состоянию на конец каждого квартала.

• **Долгосрочные вознаграждения** – вознаграждения работников, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги/работы. К долгосрочному вознаграждению работникам Банка относится часть нефиксированной части оплаты труда, выплата которой членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, отсрочена исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Долгосрочные вознаграждения работникам в целом по Банку, включая филиал, учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций, в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в учетную политику производится при следующих условиях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

При разработке учетной политики на 2017 год были внесены и учтены все изменения в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 №385-П, 27.02.2017 №579-П) (далее – Положение №385-П, 579-П) и другими нормативными документами, регулирующими ведение бухгалтерского учета.

В течение 2017 года в учетной политике Банка:

- уточнен учет в связи с отменой главы Д «Счета Депо» в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»;
- закреплено, что, начиная с годовой отчетности за 2017 год, события после отчетной даты, подлежащие отражению на символах доходов/расходов от совершения операций связанных с обеспечением деятельности Банка, признаются корректирующими, если они являются существенными в соответствии с Указанием Банка России от 31.10.2017 г. №4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Указанные события являются существенными в случае, если совокупная сумма всех доходов/расходов, подлежащих отражению по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах, составляет 5 и более процентов от суммы, отраженной по данному символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год (без учета СПОД).

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Банка России 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.

При применении учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Банк применяет профессиональные суждения в следующих случаях:

### **Определение стоимости ценных бумаг**

В соответствии с Положением №385-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 Банка России от 26.03.2004 г. №254-П (с июля 2017 года №590-П) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **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 N448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении N448-П и утвержденным во внутреннем нормативном акте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Для признания (прекращения признания) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет Профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России N448-П и утвержденных во внутреннем нормативном акте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

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

Для оценки предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет Профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России N448-П и утвержденных во внутреннем нормативном акте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

### **Отложенные налоговые активы**

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" для

признания в бухгалтерском учете Банка отложенных налоговых активов необходимо оценить вероятность получения Банком достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Для оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы (на перенесенные на будущее убытки), формируется Профессиональное суждение, форма и содержание которого утверждены во внутреннем нормативном документе, регламентирующем порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

#### **Обязательства некредитного характера – условные и оценочные**

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

### **2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

Во исполнение Указания №3054-У и в целях корректного формирования годовой отчетности Банка за 2017 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/с № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно – административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- признание в доходах процентов, относящихся к 2017 году, начисленных по корреспондентским счетам в банках-резидентах и банках-нерезидентах;
- корректировка резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе вследствие вынесенного в 2018 году в период составления годовой отчетности за 2017 год мотивированного суждения, с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату;
- корректировка сумм налогов и обязательств по отчислениям страховых взносов за 2017 год;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец отчетного года;
- исправительные записи по счетам доходов/расходов;
- перенос остатков б/с № 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/с № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с учетной политикой Банка филиалом самостоятельно проведено отражение корректирующих СПОД в балансе филиала с последующей развернутой передачей финансового результата за 2017 год через счета внутрибанковских требований и обязательств на баланс головного офиса Банка.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2017 год - балансовая прибыль Банка после налогообложения выросла на 44 044 тыс. руб. или на 23,7%.

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

	2017 г. после СПОД, тыс. руб.	2017 г. до СПОД, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Процентные доходы	2 004 941	2 005 649	-708
Процентные расходы	-875 293	-875 293	0
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 129 648</b>	<b>1 130 356</b>	<b>-708</b>
Комиссионные доходы	344 943	344 880	63
Комиссионные расходы	-136 399	-133 177	-3 222
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>208 544</b>	<b>211 703</b>	<b>-3 159</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи или удерживаемыми до погашения	45 699	45 699	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 706	12 706	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	148 664	148 664	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-35 983	-35 983	0
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	215	215	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-149 383	-148 657	-726
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	10	10	0
Изменение резервов по прочим потерям	7 178	7 177	1
Прочие операционные доходы	33 163	33 161	2
Операционные расходы	-1 085 375	-1 081 076	-4 299
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>315 086</b>	<b>323 975</b>	<b>- 8 889</b>
Начисленные налоги	-85 141	-138 074	52 933
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>229 945</b>	<b>185 901</b>	<b>44 044</b>

Наибольшие структурные изменения финансового результата Банка за 2017 год вследствие корректирующих записей СПОД связаны с отражением в бухгалтерском учете возмещения (расхода) по налогам, в том числе по отложенному налогообложению, итого в сумме 52 933 тыс. руб.

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

При разработке учетной политики на 2018 год Банком учтены и внесены все дополнения и изменения в соответствии с требованиями:



- Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» с изменениями от 05.07.2017 г. по Указанию Банка России 4450-У (далее Положение 579-П);
  - Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с изменениями от 31.10.2017 по Указанию Банка России №4594-У;
- и других нормативных документов, регулирующих ведение бухгалтерского учета.

## 2.6 Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой отчетности

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка, по состоянию на 1 января 2018 года, а также инвентаризация остатков средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2017 года.

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

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, объектов, не введенных в эксплуатацию по состоянию на 1 декабря 2017 года.

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

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

## 2.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

# 3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

## 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 096 312	1 291 495
Денежные средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	938 415	1 379 178
Средства на счетах в кредитных организациях:	1 864 545	2 707 198
- <i>Российской Федерации</i>	876 505	1 601 294
- <i>стран ОЭСР</i>	974 133	1 076 272
- <i>других стран</i>	13 907	29 632
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 899 272</b>	<b>5 377 871</b>

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. Денежные средства, исключенные из данной статьи по состоянию на 01.01.2018 года, представляют собой остатки в сумме 309 тыс. руб. на

корреспондентском счете в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в связи с отзывом лицензии. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объем средств на счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в Центральном Банке Российской Федерации в отчетном периоде сократился в связи с размещением средств в активных операциях краткосрочного характера.

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

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка вложения в долевые инструменты</b>		
- корпоративные акции	19	25
<b>Итого вложения в финансовые активы</b>	<b>19</b>	<b>25</b>

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<b>Кредиты юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса</b>	<b>5 945 850</b>	<b>6 916 113</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>1 753 872</b>	<b>1 562 098</b>
Кредиты физическим лицам на покупку жилья	25 556	20 171
Ипотечные кредиты физическим лицам на индивидуальной основе	128 488	125 210
Кредиты на покупку автотранспортных средств	16 826	7 123
Потребительские кредиты физическим лицам на индивидуальной основе	674 433	653 247
Кредиты, выданные физическим лицам, включенные в портфель однородных ссуд, в том числе:	908 569	756 347
• на потребительские цели	636 115	491 300
• жилищные ссуды	41 547	23 966
• ипотечные ссуды	180 639	171 300
• автокредитование	46 155	65 157
• овердрафты	908	1 781
• кредитная карта	3 205	2 843
<b>МБК и сделки РЕПО, депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>6 304 921</b>	<b>3 202 682</b>
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>51 280</b>	<b>9 819</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>531 970</b>	<b>359 211</b>

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>14 587 893</b>	<b>12 049 923</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>- 2 166 529</b>	<b>- 2 052 094</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>12 421 364</b>	<b>9 997 829</b>

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Банк России	6 300 000	3 200 000
Кредитные организации и биржи	546 580	371 582
<b>Юридические лица, всего, в том числе:</b>	<b>5 987 441</b>	<b>6 916 243</b>
- Обработывающие производства	1 237 607	1 656 446
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	481 234	1 124 535
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	366 324	372 974
- Строительство	144 716	332 640
- Транспорт и связь	110 100	160 675
- Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 119 403	2 046 453
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	858 851	572 260
- Прочие виды деятельности	578 846	551 148
- На завершение расчетов	48 769	98 982
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	41 591	130
<b>Физические лица</b>	<b>1 753 872</b>	<b>1 562 098</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>- 2 166 529</b>	<b>- 2 052 094</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>12 421 364</b>	<b>9 997 829</b>

Объем и структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018 года по сравнению с 01.01.2017 года изменились за счет структурного сдвига в сторону увеличения объема размещенных средств в Банке России.

Информация по срокам ссудной задолженности, оставшимся до ее полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

- по состоянию на 01.01.2018 г., тыс. руб.

	Просро ченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	449 231	6 981 977	1 201 567	569 064	975 215	4 410 839	14 587 893
Резерв на возможные потери							- 2 166 529

Ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери							12 421 364
--	--	--	--	--	--	--	------------

- по состоянию на 01.01.2017 г., тыс. руб.

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	494 963	3 673 084	1 073 525	657 124	1 289 624	4 861 603	12 049 923
Резерв на возможные потери							- 2 052 094
Ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери							9 997 829

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

		01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>		<b>14 587 893</b>	<b>12 049 923</b>
	г. Москва	7 525 611	4 320 494
	Калининградская область	6 587 774	7 118 875
	Московская область	226 812	216 406
	Астраханская область	115 765	319 991
	г. Санкт-Петербург	66 847	21 456
	Ленинградская область	14 663	6 423
	Брянская область	14 252	15 000
	Новосибирская область	12 998	11 632
	Краснодарский край	9 689	9 689
	Республика Калмыкия	3 950	0
	Владимирская область	1 875	1 896
	Псковская область	1 600	0
	Магаданская область	1 400	2 600
	Ивановская область	1 071	450
	Пермский край	666	1 166
	Архангельская область	699	699
	Самарская область	495	111
	Удмуртская Республика	391	3
	Орловская область	281	357
	Тульская область	271	0
	Кабардино-Балкарская Республика	350	0
	Оренбургская область	148	1 429
	Омская область	157	186

		01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
	<i>Республика Мордовия</i>	93	130
	<i>Волгоградская область</i>	35	57
	<i>Республика Коми</i>	0	412
	<i>Липецкая область</i>	0	241
	<i>Смоленская область</i>	0	220
<b>Резервы на возможные потери</b>		<b>- 2 166 529</b>	<b>- 2 052 094</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери</b>		<b>12 421 364</b>	<b>9 997 829</b>

Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 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 - 51,59% и в Калининградской области – 45,16% (по состоянию на 01.01.2017 - 59,08% ссудной задолженности сконцентрировано в Калининградской области и более 35,85% - в городе Москва).

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

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

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	148 634	128 698
Вложения в долговые обязательства Банка России	607 887	0
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 776 923	1 147 152
Вложения в корпоративные ценные бумаги	2 611 937	1 974 510
Вложения в еврооблигации нерезидентов	1 410 037	1 361 461
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>8 555 418</b>	<b>4 611 821</b>
<b>Инвестиции в долевого инструменты и другие финансовые активы</b>		
Корпоративные акции	8 559	8 716
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	220 000	220 000
<b>Всего инвестиций в долевого инструменты и другие финансовые активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>228 559</b>	<b>228 716</b>
Резервы на возможные потери	- 60 424	- 11 033
<b>Итого инвестиции в долевого инструменты и другие финансовые активы за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>168 135</b>	<b>217 683</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие</b>	<b>8 723 553</b>	<b>4 829 504</b>

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<b>финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией, на основании Указания Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ряд долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения». Переклассификация бумаг была произведена 31 декабря 2014 года по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года. Для целей переклассификации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, расчет справедливой стоимости произведен по официальным курсам иностранных валют, установленных на 31 декабря 2014 года.

#### **Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	191 951	280 057
Вложения в еврооблигации нерезидентов	1 003 264	1 299 495
<b>Всего чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>1 195 215</b>	<b>1 579 552</b>
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 195 215</b>	<b>1 579 552</b>

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

Долговые обязательства Российской Федерации в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 года указанные бумаги номинированы в валюте Российской Федерации и в долларах США, и имеют сроки погашения с ноября 2021 года по май 2026 года и купонный доход - от 4,75% до 6,50%. В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 года данные ценные бумаги номинированы в долларах США, имеют сроки погашения в мае 2026 года и купонный доход - 4,75%.

Долговые обязательства Банка России в портфеле Банка номинированы в валюте Российской Федерации, имеют сроки погашения в январе и феврале 2018 и купонный доход 8,25%.

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 01.01.2018 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с октября 2018 года по октябрь 2025 года (по состоянию на 01.01.2017 года: с августа 2017 года по ноябрь 2023 года), купонный доход по состоянию на 01.01.2018 года составляет от 7,39% до 12,65% (по состоянию на 01.01.2017 года: от 6,89% до 13,75%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2020 года по сентябрь 2052 года (по состоянию на 01.01.2017 года: с марта 2018 года по август 2031 года), купонный доход по состоянию на 01.01.2018 составляет от 7,70% до 10,72% (по состоянию на 01.01.2017 года: от 7,95% до 12,70%).

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными в долларах США и Евро. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2018 года по февраль 2021 года, купонный доход по состоянию на 01.01.2018 составляет от 3,35% до 9,25% (по состоянию на 01.01.2017 года: от 3,35% до 9,50%).

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

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

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Вложения в облигации Российской Федерации	148 634	128 698
Вложения в облигации Банка России	607 887	0
Вложения в облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 968 874	1 427 209
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	5 193 373	4 853 149
в том числе:		
• <i>финансовая деятельность</i>	1 538 366	1 629 830
• <i>нефтегазовая отрасль</i>	1 110 301	1 058 453
• <i>энергетика</i>	534 470	200 491
• <i>связь</i>	451 415	483 478
• <i>производство минеральных удобрений</i>	350 006	348 310
• <i>торговля оптовая</i>	324 461	0
• <i>деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта</i>	213 206	0
• <i>предоставление прочих видов услуг</i>	206 478	208 460
• <i>черная металлургия</i>	200 312	412 228
• <i>другие отрасли</i>	168 135	217 683
• <i>перевозка грузов и пассажиров</i>	96 223	294 216
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения</b>	<b>9 918 768</b>	<b>6 409 056</b>

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

	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Облигации Российской Федерации	148 634	0	148 634	128 698	0	128 698

	01.01.2018 г.			01.01.2017 г.		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Облигации Банка России	607 887	0	607 887	0	0	0
Муниципальные облигации	3 968 874	0	3 968 874	1 427 209	0	1 427 209
Корпоративные облигации	2 611 937	0	2 611 937	1 974 510	0	1 974 510
Еврооблигации нерезидентов	0	2 413 301	2 413 301	0	2 660 956	2 660 956
Корпоративные акции	8 536	0	8 536	8 683	0	8 683
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	159 599	0	159 599	209 000	0	209 000
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы</b>	<b>7 505 467</b>	<b>2 413 301</b>	<b>9 918 768</b>	<b>3 748 100</b>	<b>2 660 956</b>	<b>6 409 056</b>

### 3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<i>Неконсолидируемые дочерние компании</i>		
ООО «ЭТБ Капитал»	220 000	220 000
Резерв на возможные потери	- 60 401	- 11 000
<b>Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>159 599</b>	<b>209 000</b>

Неконсолидированные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %	
			01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
ООО «ЭТБ Капитал»	Россия	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	100	100

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

- по состоянию на 01.01.2018 г., тыс. руб.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги, оцениваемые	7 552	- 23	<b>7 529</b>



	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
по себестоимости			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	220 000	- 60 401	159 599
Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 195 215	0	1 195 215

- по состоянию на 01.01.2017 г., тыс. руб.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	7 552	- 33	7 519
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	220 000	- 11 000	209 000
Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 579 552	0	1 579 552

### 3.7 Отложенный налоговый актив

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отражаемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	100 903	72 636
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	6 898
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>100 903</b>	<b>79 534</b>

На формирование отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, отражаемого в корреспонденции со счетами по учету финансового результата в сумме, отраженной по состоянию на 01.01.2018 года, повлияли в основном различия в правилах и датах признания в бухгалтерском и налоговом учетах следующих объектов:

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

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

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

### 3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Основные средства, кроме земли	543 185	546 450
Земля	16 128	5 570
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (в том числе земля)	34 571	32 836
Нематериальные активы	39 236	37 527
Капитальные вложения в основные средства (за вычетом резервов на возможные потери)	23 690	18 660
Капитальные вложения в нематериальные активы	29 146	0
Материальные запасы	13 489	14 371
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>699 445</b>	<b>655 414</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:  
- по состоянию на 01.01.2018 г., тыс. руб.

	Недвижимость	Оборудова ние	Транспорт	Мебель и прочее	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2017 г.	477 379	288 592	20 051	20 545	806 567
Поступления	10 344	22 031	3 393	0	35 768
Выбытия	0	- 8 595	- 333	- 437	- 9 365
Переоценка на 01.01.2018 г.	7 986	0	0	0	7 986
<b>На 01.01.2018 г.</b>	<b>495 709</b>	<b>302 028</b>	<b>23 111</b>	<b>20 108</b>	<b>840 956</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
на 01.01.2017 г.	- 63 571	- 164 496	- 15 424	- 16 626	- 260 117
Амортизация за период	- 5 619	- 33 916	- 3 137	- 1 233	- 43 905
Выбытия	0	7 852	334	436	8 622
Переоценка на 01.01.2018 г.	- 2 371	0	0	0	- 2 371
<b>На 01.01.2018 г.</b>	<b>- 71 561</b>	<b>- 190 560</b>	<b>- 18 227</b>	<b>- 17 423</b>	<b>- 297 771</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
на 01.01.2017 г.	413 808	124 096	4 627	3 919	546 450
на 01.01.2018 г.	424 148	111 468	4 884	2 685	543 185

- по состоянию на 01.01.2017 г., тыс. руб.

	Недвижи мость	Оборудо вание	Транспорт	Мебель и прочее	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2016 г.	405 939	254 097	17 762	18 255	696 053
Поступления	550	41 709	2 797	2 728	47 784
Выбытия	0	- 7 214	- 508	- 438	- 8 160
Переоценка на 01.01.2017 г.	70 890	0	0	0	70 890
<b>На 01.01.2017 г.</b>	<b>477 379</b>	<b>288 592</b>	<b>20 051</b>	<b>20 545</b>	<b>806 567</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					

	Недвижи мость	Оборудо вание	Транспорт	Мебель и прочее	Всего
на 01.01.2016 г.	- 48 822	- 132 952	- 13 251	- 16 796	- 211 821
Амортизация за период	- 4 874	- 37 967	- 2 681	- 268	- 45 790
Выбытия	0	6 423	508	438	7 369
Переоценка на 01.01.2017 г.	- 9 875	0	0	0	- 9 875
<b>На 01.01.2017 г.</b>	<b>- 63 571</b>	<b>- 164 496</b>	<b>- 15 424</b>	<b>- 16 626</b>	<b>- 260 117</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
на 01.01.2016 г.	357 117	121 145	4 511	1 459	484 232
на 01.01.2017 г.	413 808	124 096	4 627	3 919	546 450

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<i><b>Справедливая стоимость</b></i>		
<b>На начало периода</b>	<b>32 836</b>	<b>33 624</b>
Переоценка	1 735	- 803
Прочие изменения за период	0	15
<b>На конец периода</b>	<b>34 571</b>	<b>32 836</b>

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<i><b>Первоначальная стоимость</b></i>		
<b>На начало периода</b>	<b>44 282</b>	<b>213</b>
Поступления	13 953	44 069
<b>На конец периода</b>	<b>58 235</b>	<b>44 282</b>
<i><b>Накопленная амортизация</b></i>		
<b>На начало периода</b>	<b>- 6 755</b>	<b>- 124</b>
Амортизация за период	- 12 244	- 6 631
<b>На конец периода</b>	<b>- 18 999</b>	<b>- 6 755</b>
<i><b>Остаточная стоимость</b></i>		
<b>На начало периода</b>	<b>37 527</b>	<b>89</b>
<b>На конец периода</b>	<b>39 236</b>	<b>37 527</b>

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Земля» и «Здания, кроме жилых», и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

Справедливая стоимость объектов была определена независимой оценочной компанией ООО «Центр оценки и маркетинговых исследований» (г. Калининград, ул. Красная, 48 /1) оценщиком I категории Будкиной Ю.И. (свидетельство о включении в реестр оценщиков с 17 августа 2007 г. за №656).

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2018 года отражена в балансе за 2017 год.

### 3.9 Прочие активы

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Требования по получению процентов	48 222	32 811
Незавершенные расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	475	0
Требования по платежам за памятные монеты	23 327	14 793
Требования по прочим операциям	103 212	56 601
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>175 236</b>	<b>104 205</b>
Расходы будущих периодов	8 853	11 278
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	25 415	22 033
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	187	16
Прочие нефинансовые активы	40 940	51 373
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>75 395</b>	<b>84 700</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>250 631</b>	<b>188 905</b>
Резерв на возможные потери	120 732	99 862
<b>Всего прочие активы за минусом резерва на возможные потери</b>	<b>129 899</b>	<b>89 043</b>

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов срочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

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

### 3.10 Средства кредитных организаций

Остатки средств Банка России и кредитных организаций представлены в следующей таблице:

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Полученные межбанковские кредиты	0	75 044
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>75 044</b>

В связи с тем, что АО «МСП Банк» сократил взаимодействие с Банками-партнерами по двухуровневой системе кредитования, в отчетном периоде Банк принял решение о полном досрочном погашении задолженности по межбанковским кредитам с АО «МСП Банк».

### 3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
<i>Розничные клиенты</i>	<i>754 553</i>	<i>565 583</i>
<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>5 742 257</i>	<i>3 409 757</i>
Срочные депозиты		

<b>Розничные клиенты</b>	<b>6 323 959</b>	<b>5 947 990</b>
<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>9 311 634</b>	<b>7 646 883</b>
Прочие привлеченные средства		
<b>Розничные клиенты</b>	<b>108 357</b>	<b>230 493</b>
<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>112 074</b>	<b>131 674</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>22 352 834</b>	<b>17 932 380</b>

В состав срочных депозитов корпоративных клиентов входит субординированный займ со сроком погашения в 2018 году.

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Субординированный займ	1 818 196	1 757 898

Ниже приведено распределение средств по отраслям экономики:

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>15 165 965</b>	<b>11 188 314</b>
<i>в том числе:</i>		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство; рыболовство и рыбоводство	103 974	85 009
Добыча полезных ископаемых	6 391	478
Обрабатывающие производства	6 570 046	5 132 301
Обеспечение электроэнергией, газом и паром; водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	33 291	113 061
Строительство	142 240	189 620
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	477 659	596 398
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	18 412	10 402
Транспортировка и хранение	351 072	132 752
Финансовая и страховая деятельность	3 000 874	1 817 114
Операции с недвижимым имуществом; профессиональная, научная и техническая деятельность	4 293 372	3 002 428
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, международная деятельность; социальное страхование	31 086	58 746
Образование, здравоохранение и предоставление социальных услуг	6 568	14 894
Предоставление прочих видов услуг	130 980	35 111
<b>Средства физических лиц</b>	<b>7 186 869</b>	<b>6 744 066</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>22 352 834</b>	<b>17 932 380</b>

### 3.12 Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Собственные векселя процентные	1 900	12 700
Собственные векселя беспроцентные	0	1 732
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>1 900</b>	<b>14 432</b>

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке числятся два процентных векселя, которые размещены в ноябре 2017 года со сроком погашения - с ноября 2018 года по май 2019 года. Процентная ставка по векселям составляет 3,0%.

По состоянию на 01.01.2017 года в основном все выпущенные векселя являлись процентными. Средства в векселя размещены в период с октября 2010 года по апрель 2016 года. Срок погашения данных векселей наступает с февраля 2017 года по сентябрь 2018 года, процентная ставка по векселям составляет от 3,0% до 11,5%.

### 3.13 Отложенное налоговое обязательство

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам, отражаемое в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала	73 247	55 833

На формирование отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам в сумме, отраженной в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по состоянию на 01.01.2018 года, повлияли различия в правилах и датах признания в бухгалтерском и налоговом учетах следующих объектов:

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

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

### 3.14 Прочие обязательства

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Начисленные обязательства по процентам	90 075	61 211
Расчеты с поставщиками и прочие кредиторы	7 899	8 386
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	38 655	33 639
Прочие обязательства	19 727	22 772
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>156 356</b>	<b>126 008</b>
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	2 960	5 108
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 777	8 343
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	19 729	4 295
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	521
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>31 466</b>	<b>18 267</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>187 822</b>	<b>144 275</b>

## 4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2017 год прибыль Банка до вычета расходов по налогам составила 315 086 тыс. рублей, и увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 233 158 тыс. рублей.

В сумме возмещения (расхода) по налогам за 12 месяцев 2017 года помимо расходов на уплату текущих налогов Банка в сумме 106 509 тыс. рублей учтено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 21 368 тыс. рублей, в связи с увеличением отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которого отражается на счетах по учету финансового результата, на 28 267 тыс. рублей и уменьшением величины отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам на 6 899 тыс. рублей.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2017 год составил 310 576 тыс. рублей.

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

	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	149 383	613 978
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 10	- 3
Формирование (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
Формирование (восстановление) резерва по прочим потерям	- 7 178	- 64 358
<b>Итого сформировано (восстановлено) резервов на возможные потери</b>	<b>142 195</b>	<b>549 617</b>

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

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

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 35 983	139 047

### 4.3 Информация об основных компонентах расходов по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по видам налогов:

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.
Налог на имущество	2 852	9 631
Транспортный налог	117	116
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	21	28
НДС, уплаченный	18 873	19 373
Земельный налог	386	386

Госпошлина	1 397	4 197
Налог от полученной доли чистой прибыли, удержанной у источника выплаты	1 652	1 033
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	<b>25 298</b>	<b>34 764</b>
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	51 516	21 259
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	29 695	0
Отложенный налоговый актив	- 28 267	- 181 525
Отложенное налоговое обязательство	6 899	56 777
<b>Итого по расход налогу на прибыль</b>	<b>59 843</b>	<b>- 103 489</b>
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>85 141</b>	<b>- 68 725</b>

В связи с тем, что по состоянию на 1 января 2017 года у Банка имелся убыток, сформированный в предыдущих налоговых периодах, налог на прибыль по ставке 20% по итогам 12 месяцев 2016 года равен нулю.

По итогам 12 месяцев 2017 года Банком получена прибыль для целей налогообложения, налог на прибыль по ставке 20%, уплаченный на 01.01.2018 года, составил 29 695 тыс. рублей.

Федеральным законом от 30.11.2016 года №401-ФЗ на период 2017 – 2020 гг. установлен следующий порядок распределения налога на прибыль между бюджетами:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 3 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

На основании Федерального закона от 03.07.2016 года №242-ФЗ, с 1 января 2017 года ставка налога на прибыль в размере 15% применяется к налоговой базе в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.

С 1 января 2017 года Законом Калининградской области от 27.11.2003 года №336 «О налоге на имущество организаций», установлена ставка по налогу на имущество в отношении объектов, налоговая база по которым определяется исходя из их кадастровой стоимости, в размере 1%.

В течение 12 месяцев 2017 года новые налоги не вводились.

#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	2017 г., тыс. руб.	2016 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	471 790	336 730
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного	10 150	6 761



периода		
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	133 429	99 060
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	17 583	3 515
Другие расходы на содержание персонала, включая выплаты социального характера	3 670	2 920
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>636 622</b>	<b>448 986</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.
Заработная плата	475 234	335 731
Выплаты по договорам ГПХ	2 696	3 537
Компенсационные выплаты согласно законодательству	3 280	3 300
Оплата больничных листов за счет работодателя	730	923
<b>Итого расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</b>	<b>481 940</b>	<b>343 491</b>

## 5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

В целях обеспечения сопоставимости данных по капиталу, расчет капитала Банка по состоянию на 1 января 2017 года приведен с учетом требований, установленных подпунктами 8.1 и 8.2 пункта 8 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее - Положение Банка России № 395-П), которые применяются после 1 января 2017 года.

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Собственные средства (капитал) (Базель III)	4 826 683	4 720 690
Базовый капитал	3 935 103	3 809 766
Основной капитал	3 935 103	3 809 766

По состоянию на 1 января 2018 года капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с Положением Банка России № 395-П, составил 4 826 683 тыс. руб.

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Инструменты основного капитала:

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 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 согласно РПБУ.

В состав инструментов дополнительного капитала входит субординированный займ. По состоянию на 1 января 2018 года Банк заключил 1 договор субординированного займа на общую сумму 10 045 тыс. долларов США и 18 000 тыс. Евро, сроком погашения в декабре 2018 года. В отчетном периоде изменений не было.

По состоянию на 1 января 2018 года в расчете собственных средств (капитала) Банка величина субординированного инструмента определена с учетом амортизации и сложившегося на дату расчета курса валюты договора к валюте Российской Федерации. В предшествующих периодах величина субординированного инструмента рассчитывалась исходя из его предельной величины, согласно требованиям п.3.1.8.6 и 8.2 Положения № 395-П, к которой применялся соответствующий коэффициент. Применение разных методик расчета связано с тем, что в расчет капитала включается меньшая из двух величин: сумма субординированного инструмента с учетом амортизации или предельная величина инструмента, к которой применяется соответствующий коэффициент.

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	1 579 250	"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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	891 580
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 352 834	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	891 580
2.2.1			X	из них: субординированные кредиты	X	363 639
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	699 445	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	68 382	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	68 382	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	54 706
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	13 676
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	255 711	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	237 379
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	100 903	X	X	X
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	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	0

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	73 247	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	24 204 677	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в	X		"Существенные вложения в	55	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
8	Резервный фонд	27	61 667	Резервный фонд	3	61 667
9	Нераспределенная прибыль	33	2 362 566	Нераспределенная прибыль	2	2 362 568

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. С 1 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) снижено до 4,5 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов. С 1 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) снижено до 8,0 процентов.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов достаточности капитала Банка:

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Достаточность базового капитала (процент)	17.1669	19.3326
Достаточность основного капитала (процент)	17.1669	19.3326
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	20.8406	23.7281

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 20.8406%.

В целях обеспечения сопоставимости данных, расчет нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2017 года приведен с учетом требований инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков», которая вступила в силу с 28 июля 2017 года.

Контроль выполнения числовых значений нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

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

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	7 234 265	8 005 434
1 группа (риск 0%)	0	0
2 группа (риск 20%)	339 741	421 278
3 группа (риск 50%)	161 484	45 298
4 группа (риск 100%)	6 725 919	7 535 336
5 группа (риск 150%)	7 121	3 522
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	461 974	318 560
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 822 870	2 084 005
Величина кредитов на потребительские цели	2 104	1 818
Рыночный риск (РР)	10 093 177	6 292 380
Операционный риск, с учетом коэффициента 12,5	2 590 588	2 446 125
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	955 074	746 085
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	296

Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	0	224
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>23 160 052</b>	<b>19 894 927</b>

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

По состоянию на 1 января 2018 года все нормативы, установленные Банком России, выполнялись. В течение отчетного периода фактов невыполнения требований Банка России в части обязательных нормативов не зафиксировано.

В целях обеспечения сопоставимости данных, расчет нормативов Банка по состоянию на начало отчетного года приведен с учетом требований инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков», которая вступила в силу с 28 июля 2017 года; а также с использованием величины капитала, рассчитанной с учетом требований, установленных подпунктами 8.1 и 8.2 пункта 8 Положением Банка России № 395-П, которые начали применяться после 1 января 2017 года.

Величина показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 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 0.4 п.п. и составила 14.1%.

## **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), в 2017 году не было.

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

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

### **7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения 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.

## **8 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерении, мониторинга и контроля**

### **8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

Количественные показатели, характеризующие достаточность капитала:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N180-И "Об обязательных нормативах банков";
- показатели плановых нормативов достаточности капитала Банка (базового, основного капитала и достаточности собственных средств), рассчитываемые по Бизнес – плану;
- показатели требуемой (целевой) достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемой с учетом установленных Советом Директоров максимальных количественных значений всех значимых рисков, а также величины капитала, выделяемого на покрытие неколичественных (качественных) рисков.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в процессе бизнес – планирования Банком была проведена оценка необходимого для покрытия значимых и потенциальных рисков размера капитала.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (Утверждена Советом Директоров, Протокол Заседания № 10 от 29 декабря 2016 г.) значимыми признаны следующие виды рисков:

- кредитный,
- операционный,
- рыночный,
- процентный,
- риск ликвидности.

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
Кредитный риск	Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора	Операции кредитования, размещения денежных средств в облигации, операции по прочему размещению средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки	Количественная оценка

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
		финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.	
Рыночный риск	Риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы	Открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе. Товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения, установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), производные финансовые инструменты	Количественная оценка
Процентный риск	Риск ухудшения финансового состояния банка вследствие изменения процентных ставок, сокращения процентного спреда проводимых операций.	Срочные процентные активы. Финансовые обязательства кредитной организации	Качественная оценка
Риск ликвидности	Риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.	Входящие и исходящие денежные потоки Вложения в финансовые активы	Качественная оценка
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией,	Все операции	Количественная оценка



Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
	недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.		
Риск концентрации <sup>1</sup>	Риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности обеспечивать финансовую устойчивость.	Кредитные операции, вложения в финансовые активы, операции по формированию ресурсной базы	

В соответствии с Методологией выявления значимых для Банка рисков, предусмотренной в Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), банком произведена идентификация иных рисков на предмет значимости. По результатам оценки значимым признается риск нарушения информационной безопасности. Количественная оценка риска нарушения информационной безопасности не проводится.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые и максимальные значения (уровни) рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением. Максимальные значения (уровни) значимых рисков устанавливаются в Бизнес – плане Банка.

**Совокупная величина кредитного риска, операционного и рыночного риска, учитываемых при определении планового уровня достаточности капитала (Н1.0), плановая достаточность капитала.**

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Капитал	4 823 948	4 820 491	4 781 411	4 829 706	4 866 402	4 889 539	4 900 099	4 927 660	4 787 053	4 793 134	4 807 426	4 735 029
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, 200	8 350 777	8 438 335	8 465 622	8 566 736	8 675 544	8 783 591	8 914 925	9 053 473	9 265 079	9 478 663	9 599 181	9 920 923
Прочие активы банка, 300	131 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК.1), 400	1 808 474	1 822 851	1 835 579	1 851 951	1 871 179	1 885 061	1 905 129	1 919 508	1 934 544	1 948 606	1 967 834	1 984 028

<sup>1</sup> Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления иными значимыми рисками.

Сумма требований по необеспеченным потребительским кредитам (ПКР), 500	1 000	1 015	1 030	1 045	1 060	1 075	1 090	1 105	1 120	1 135	1 150	1 165
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), 600	390 000	400 000	410 000	420 000	430 000	440 000	450 000	460 000	470 000	480 000	490 000	500 000
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС), 700	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Величина операционного риска (ОР), 800	2 445 225	2 445 225	2 445 225	2 617 169	2 617 169	2 617 169	2 617 169	2 617 169	2 617 169	2 617 169	2 617 169	2 617 169
Величина рыночного риска (РР), 900	8 738 602	8 737 090	8 719 992	8 741 122	8 757 176	8 767 307	8 771 918	8 783 976	8 722 461	8 725 121	8 731 374	8 701 013
Величина РСК величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, 1000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Величина пла, риск по операциям с повышенными коэффициентами риска, 1100	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Кредитный риск	11 097 050	11 228 001	11 278 030	11 405 532	11 543 583	11 675 527	11 836 943	11 999 864	12 236 543	12 474 404	12 623 965	12 971 914
Рыночный риск	8 738 602	8 737 090	8 719 992	8 741 122	8 757 176	8 767 307	8 771 918	8 783 976	8 722 461	8 725 121	8 731 374	8 701 013
Операционный риск	195 618	195 618	195 618	209 374	209 374	209 374	209 374	209 374	209 374	209 374	209 374	209 374
Итого	21,85%	21,51%	21,30%	21,22%	21,23%	21,20%	21,10%	21,06%	20,30%	20,13%	20,05%	19,51%

Банк использует методы оценки рисков, установленные "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" N 590-П от 28.06.2017, Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска», Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков". Данные методики учитывают все факторы данных видов риска, присущие операциям Банка. По прочим значимым рискам Банк использует качественную оценку, определенную в Положениях по управлению отдельными видами риска и достаточностью капитала.

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России и требованиям кредиторов.

В целях выявления оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банком проводится стресс-тестирование.

Банк проводит стресс-тестирование в виде анализа чувствительности по отношению к кредитному, рыночному, процентному риску и риску ликвидности. При выявлении факторов риска по иным значимым рискам проводится стресс-тестирование того значимого риска, по которому выявлены факторы риска, гипотетическая вероятность наступления которых установлена.

Анализ чувствительности – оценка изменений количественной меры риска при изменении одного или нескольких риск-факторов.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета Директоров, Правления и Председателя Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

## **8.2 Информация об управлении капиталом**

Капитал по ВПОДК – это текущая потребность в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и иных рисков, принимаемых Банком исходя из характера, масштабов и структуры проводимых операций, а также с учетом возможной потребности в выделении дополнительного капитала для покрытия новых видов рисков либо их дополнительных объемов.

К основным процедурам управления капиталом относятся:

- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования;
- планирование количественных показателей, характеризующих достаточность капитала в составе Бизнес – плана;
- разработка многоуровневой системы лимитов;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

На основе показателей склонности к риску, определенных в Стратегии управления рисками и капиталом, Банк определяет:

- плановый уровень достаточности капитала,
- требуемый (целевой) уровень достаточности капитала,
- плановую величину капитала в соответствии с источниками его формирования,
- плановые и максимальные значения рисков,
- совокупную величину риска, рассчитываемую путем агрегирования максимальных значений рисков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам.
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется: риск ликвидности, процентный риск, риск нарушения информационной безопасности. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков может осуществляться путем установления лимитов.

Для учета иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, Банк определяет размер отчислений от капитала для обеспечения данных рисков экспертным путем.

## **8.3 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Принципы и подходы к организации системы управления рисками определены в Стратегии по управлению рисками и капиталом, утвержденной Советом Директоров Банка.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитеты Совета директоров в рамках делегированных им полномочий;
- Правление Банка;

- Председатель Правления Банка;
- Заместители председателя Правления, курирующие работу подразделений, участвующих в управлении рисками Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Департамент управления рисками (Служба управления рисками);
- Финансовые службы;
- Подразделение по управлению ликвидностью;
- Департамент анализа и отчетности;
- Служба внутреннего аудита;
- Комплаенс - Служба;
- Ответственные должностные лица, на которых в соответствии с внутренними распорядительными документами возложены обязанности по сбору сведений, используемых в рамках ВПОДК.

Система управления рисками – совокупность органов управления, подразделений, а также ответственных должностных лиц, разграничение прав и делегирование полномочий между ними по вопросам принятия решений о проведении операций, заключении сделок, осуществлению контроля; деятельность которых организована в соответствии с действующим законодательством, подведомственными нормативными актами, а также разработанными на их основе внутренними нормативными актами.

Служба управления рисками Банка - независимое подразделение по организации системы управления рисками – Департамент управления рисками.

В своей работе Служба управления рисками Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

*Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления Банка, подразделениями и ответственными должностными лицами:*

Орган управления	Компетенция по управлению рисками в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, рекомендательными письмами Банка России, Уставом банка, Положениями о коллегиальных органах, внутренними документами банка.
Общее собрание акционеров	Принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка. Принимает решение о выплате дивидендов, согласно процедуре, определенной в Уставе Банка. Одобрять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.
Совет Директоров	Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка. Определяет подходы и принципы стратегии по управлению рисками в целях формирования эффективной системы контроля за финансовой устойчивостью Банка. Утверждает склонность к риску; плановый, требуемый (целевой) уровень достаточности капитала; плановые и максимальные значения рисков; совокупную величину риска. Утверждает Бизнес - план. Рассматривает результаты стресс-тестирования Банка и принимает решения по результатам (при необходимости). Одобрять сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в

	<p>случаях и в порядке, определенных в Уставе.</p> <p>Осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.</p> <p>Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.</p> <p>Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.</p>
Правление Банка	<p>Обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала.</p> <p>Организует управление рисками и достаточностью капитала Банка в соответствии со Стратегией по управлению рисками и капиталом, в том числе в части разграничения прав и делегирования полномочий по вопросам управления рисками и достаточностью капитала Банка.</p> <p>Утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования.</p> <p>Утверждает внутрибанковские документы по вопросам управления рисками и достаточностью капитала Банка.</p> <p>Обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала Банка.</p> <p>Принимает решения о сделках, отнесенных к компетенции Правления Банка.</p> <p>Утверждает лимиты операций и сделок.</p> <p>Обеспечивает выполнение бизнес - плана, в том числе по вопросам контроля ВПОДК, в случае необходимости обеспечивает вынесение предложений на заседания Совета Директоров Банка по вопросам внесения изменений в Бизнес – план.</p> <p>Организует мониторинг системы управления рисками и капиталом в рамках оценки эффективности системы внутреннего контроля, формирование предложений Совету директоров по оценке эффективности системы управления рисками и капиталом в рамках оценки эффективности системы внутреннего контроля.</p> <p>Образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия.</p>
Председатель Правления	<p>Организует систему управления рисками и капиталом в пределах своей компетенции.</p> <p>Принимает решения о сделках и проводимых банком операциях в пределах своей компетенции.</p>
Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)	<p>Обеспечивает контроль сбалансированности активов и пассивов по срокам и объемам.</p> <p>Принимает решения об источниках и параметрах привлечения ресурсов, необходимых для фондирования активных операций Банка, устанавливает задания должностным лицам или подразделениям Банка, проводящим соответствующие операции, по привлечению ресурсов, или делегирует полномочия на принятие таких решений и постановку заданий.</p> <p>Принимает решения о размере процентных ставок по банковским продуктам, формирующим активы и пассивы, с учетом рыночной конъюнктуры, или делегирует полномочия на принятие таких решений.</p> <p>Принимает решения о целевых параметрах дюрации портфелей банковских продуктов, формирующих активы и пассивы.</p> <p>Принимает решения о продаже или покупке ценных бумаг в целях изменения общей структуры и размера портфеля ценных бумаг, или делегирует</p>

	полномочия на принятие таких решений.
Независимое подразделение по организации и управлению рисками – Департамент управления рисками.	<p>Организует контроль за системой управления рисками и капиталом кредитной организации в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России.</p> <p>Организует процесс идентификации и оценки существенных рисков.</p> <p>Формирует отчетность ВПОДК.</p> <p>Формирует отчетность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.</p> <p>Формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска.</p> <p>Проводит стресс-тестирование, участвует в проведении стресс - тестирования.</p> <p>Консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.</p>
Департамент анализа и отчетности в части управления рисками и капиталом Банка	Организует сбор сведений и формирование нормативной отчетности Банка и отчетности по международным стандартам, несет ответственность за ее достоверность и своевременность предоставления. Производит расчет величины собственных средств Банка, обязательных экономических нормативов деятельности и фактических значений показателей финансовой устойчивости Банка.
Финансовые службы Банка	Организируют процесс планирования и составления Бизнес-плана с учетом ВПОДК, анализируют финансовые показатели деятельности банка, составляют отчетность о выполнении Бизнес - плана.
Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом Банка	<p>Проводит проверку системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;</p> <p>Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала.</p> <p>Информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.</p>
Комплаенс – служба Банка	<p>Выявление и оценка комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск). Оценка комплаенс-риска осуществляется с учетом норм международных договоров, практики их применения и обычаев делового оборота;</p> <p>Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;</p> <p>Контроль выполнения мероприятий по внутреннему контролю в подразделениях;</p> <p>Предварительный анализ и согласование всех разработанных внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации,</p>

	управления и контроля значимыми рисками.
Подразделения и работники Банка	Участвуют в процессе управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка. Предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

#### **8.4 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы Банка к системе управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является внутренним документом кредитной организации, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала.

Положения Стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке и направлены на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии его развития.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации, контроль за уровнем рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

#### **8.5 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

ВПОДК представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система ВПОДК кредитной организации включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в рамках ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета Директоров, Правления Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

## **8.6 Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Так как характер деятельности Банка и структура операций определяют преобладание кредитного риска в деятельности Банка, Банком на систематической основе проводится работа по обеспечению приемлемого качества активов, в связи с чем регулярно обновляются методики оценки уровня кредитного риска, процедуры установления лимитов, структура активов банка диверсифицируется в целях недопущения концентрации кредитных рисков.

В целях снижения рисков в Банке действует система лимитов.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и включает:

- структурные базовые лимиты финансовой модели:
  - объемы и сроки источников срочного фондирования/ объемы и сроки вложений;
  - структуру срочных вложений.
- совокупный (агрегированный) риск;
- лимиты по риску концентрации в рамках значимых рисков (кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности);
- лимиты размеров открытых валютных позиций Банка;
- лимиты на операции с финансовыми инструментами:
  - в разрезе инструментов ценных бумаг;
  - в разрезе эмитентов ценных бумаг.

## **8.7 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету Директоров, Председателю Правления, Правлению и руководителям подразделений, участвующих в управлении рисками, определяется внутренними нормативными документами Банка и требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и включает следующие документы:



- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о совокупном риске (об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком);
- Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков и об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- Отчеты об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями (в случае выделения на подразделения соответствующих лимитов), отчеты об их использовании;
- Отчет о фактах нарушения установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов кредитной организацией;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых значений рисков и совокупной величины рисков;
- Контроль оснований для применения мер воздействия, в том числе: оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, оснований для применения мер по предупреждению банкротства, оснований для введения запрета/ограничения на привлечение средств физических лиц во вклады.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах тестирования представляются Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, включая сведения об агрегированном объеме значимых рисков, а также о результатах контроля оснований для применения мер воздействия к Банку представляются:

- Совету директоров Банка ежеквартально в составе Отчета о выполнении Бизнес – плана;
- Правлению и Председателю Правления Банка один раз в месяц.

Сведения о текущих значениях структурных базовых лимитов финансовой модели контролируются ежедневно подразделениями Финансовой службы Банка с использованием аналитического хранилища баз данных в составе управленческой отчетности.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет Директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают вышеуказанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

## **8.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и контроль установленных лимитов в Банке. По риску концентрации Правлением Банка устанавливаются лимиты и сигнальные значения.

В 2017 году Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

### Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 г. 87,6% активов и 91,6% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 12,4% активов и 0,1% обязательств - на развитые страны.

По состоянию на 01 января 2017 г. на Российскую Федерацию приходилось 83,4% активов и 89,9% обязательств Банка, на развитые страны приходилось 16,4% активов и 0,4% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

по состоянию на 01.01.2018 года, тыс. руб.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	1 096 312	0	0	1 096 312
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 151 850	0	0	1 151 850
в том числе:				
- обязательные резервы	213 435	0	0	213 435
Средства в кредитных организациях	876 505	974 133	13 907	1 864 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	0	0	19
Чистая ссудная задолженность	12 421 364	0	0	12 421 364
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 313 516	1 410 037	0	8 723 553
в том числе:				
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	159 599	0	0	159 599
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	191 951	1 003 264	0	1 195 215

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Требование по текущему налогу на прибыль	23 210	0	0	23 210
Отложенный налоговый актив	100 903	0	0	100 903
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	699 445	0	0	699 445
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	126 594	3 303	2	129 899
<b>Всего активов</b>	<b>24 001 669</b>	<b>3 390 737</b>	<b>13 909</b>	<b>27 406 315</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 425 947	34 006	1 892 881	22 352 834
<i>в том числе:</i>				
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 340 492	3 477	34 105	7 378 074
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 900	0	0	1 900
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 577	0	0	17 577
Отложенное налоговое обязательство	73 247	0	0	73 247
Прочие обязательства	187 109	124	589	187 822
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	192 393	0	0	192 393
<b>Всего обязательств</b>	<b>20 898 173</b>	<b>34 130</b>	<b>1 893 470</b>	<b>22 825 773</b>

по состоянию на 01.01.2017 года, тыс. руб.

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	1 291 495	0	0	1 291 495
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 517 181	0	0	1 517 181
<i>в том числе:</i>				
- обязательные резервы	138 003	0	0	138 003
Средства в кредитных организациях	1 601 294	1 076 272	29 632	2 707 198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	0	0	25
Чистая ссудная задолженность	9 997 829	0	0	9 997 829
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 468 043	1 361 461	0	4 829 504
<i>в том числе:</i>				
- инвестиции в дочерние и зависимые	209 000	0	0	209 000

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<i>организации</i>				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	280 057	1 299 495	0	1 579 552
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	79 534	0	0	79 534
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	655 414	0	0	655 414
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	86 886	2 157	0	89 043
<b>Всего активов</b>	<b>18 977 758</b>	<b>3 739 385</b>	<b>29 632</b>	<b>22 746 775</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	75 044	0	0	75 044
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 062 467	70 232	1 799 681	17 932 380
<i>в том числе:</i>				
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 706 616	8 061	40 279	6 754 956
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	14 432	0	0	14 432
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 580	0	0	3 580
Отложенное налоговое обязательство	55 833	0	0	55 833
Прочие обязательства	142 442	1 462	371	144 275
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	251 286	0	0	251 286
<b>Всего обязательств</b>	<b>16 605 084</b>	<b>71 694</b>	<b>1 800 052</b>	<b>18 476 830</b>

#### Концентрация рисков в части распределения активов и пассивов по корзинам валют

Контроль валютного риска обеспечивается за счет контроля величины открытой валютной позиции и поддержания ее значения в пределах внутреннего лимита ОВП.

#### Распределение активов и пассивов по корзинам валют по состоянию на 01.01.2018 г. представлено в таблице ниже (в тыс. руб.).

	Всего	Рубли	Доллары	Евро	Прочая валюта
Денежные средства	1 096 312	606 436	320 597	142 056	27 223
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 151 850	1 151 850	0	0	0
<i>в том числе:</i>					
- обязательные резервы	213 435	213 435	0	0	0

	Всего	Рубли	Доллары	Евро	Прочая валюта
Средства в кредитных организациях	1 864 545	679 685	574 537	595 855	14 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	19	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	12 421 364	11 649 594	533 208	238 562	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 723 553	7 241 487	1 150 076	331 990	0
в том числе:					
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	159 599	159 599	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 195 215	191 951	306 038	697 226	0
Требование по текущему налогу на прибыль	23 210	23 210	0	0	0
Отложенный налоговый актив	100 903	100 903	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	699 445	699 445	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	129 899	124 768	3 482	1 649	0
<b>Всего активов</b>	<b>27 406 315</b>	<b>22 469 348</b>	<b>2 887 938</b>	<b>2 007 338</b>	<b>41 691</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 352 834	14 609 032	5 701 906	2 033 748	8 148
в том числе:					
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 378 074	5 799 213	1 164 386	412 155	2 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 900	1 900	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 577	17 577	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	73 247	73 247	0	0	0
Прочие обязательства	187 822	183 848	2 826	1 139	9
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	192 393	192 393	0	0	0

	Всего	Рубли	Доллары	Евро	Прочая валюта
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 825 773</b>	<b>15 077 997</b>	<b>5 704 732</b>	<b>2 034 887</b>	<b>8 157</b>

Распределение активов и пассивов по корзинам валют по состоянию на 01.01.2017 г. представлено в таблице ниже (в тыс. руб.):

	Всего	Рубли	Доллары	Евро	Прочая валюта
Денежные средства	1 291 495	673 383	290 158	287 552	40 402
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 517 181	1 517 181	0	0	0
<i>в том числе:</i>					
- обязательные резервы	138 003	138 003	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 707 198	450 978	825 479	1 394 737	36 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	25	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	9 997 829	9 458 390	298 982	240 457	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 829 504	3 390 247	1 130 778	308 479	0
<i>в том числе:</i>					
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	209 000	209 000	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 579 552	280 057	647 141	652 354	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	79 534	79 534	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	655 414	655 414	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	89 698	79 113	4 458	6 037	90
<b>Всего активов</b>	<b>22 747 430</b>	<b>16 584 322</b>	<b>3 196 996</b>	<b>2 889 616</b>	<b>76 496</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	75 044	75 044	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 932 380	12 855 423	2 798 545	2 233 122	45 290
<i>в том числе:</i>					
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 754 956	4 954 341	1 231 556	563 411	5 648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0

	Всего	Рубли	Доллары	Евро	Прочая валюта
стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые обязательства	14 432	14 432	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 580	3 580	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	55 833	55 833	0	0	0
Прочие обязательства	144 930	141 177	2 650	1 103	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	251 286	251 286	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 477 485</b>	<b>13 396 775</b>	<b>2 801 195</b>	<b>2 234 225</b>	<b>45 290</b>

### Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рисками, Банк осуществляет в т.ч. процедуры по управлению риском концентрации. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"(АО) проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

Основным инструментом для управления риском концентрации является установление лимитов и их последующий контроль.

В целях ограничения чрезмерной концентрации кредитных и других вложений Банка в определенных сферах деятельности Правлением Банком устанавливаются отраслевые лимиты и сигнальные значения для этих лимитов в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики.

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по кредитному портфелю Банк проводит сравнительный анализ предприятий, работающих в сопоставимых условиях, включающий в себя сведения о финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятий - заемщиков Банка. Предприятиями, работающими в сопоставимых условиях, являются заемщики Банка, имеющие принадлежность к одинаковой отрасли деятельности и сопоставимую валюту баланса.

На постоянной основе проводится анализ состояние отрасли, к которой относится заемщик, конкурентное положение заемщика в отрасли, деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.

### Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Цель управления кредитным риском Банка - создание системы управления кредитным риском, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительного для Банка объема, который в сочетании с другими значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Концентрация кредитного риска – сосредоточение кредитных операций в определенном сегменте (например, отрасль экономики, географический регион, срок и величина кредитования, организационно-правовая форма собственности заемщика и др.).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами кредитной организации.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основным направлением управления кредитным риском является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления кредитным риском таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банком выработаны определенные методы управления кредитным риском. К таким методам относятся:

- диверсификация портфеля активов;
- контроль концентрации кредитного риска;
- система лимитов;
- требование обеспеченности ссуд;
- минимизации кредитного риска.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (контрагентов), срокам предоставления, по отраслевому признаку, по видам активов.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, автокредитование и др.).

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики.

Система лимитов, применяемых Банком в целях управления кредитным риском, включает:

- установление размеров вложений банка по видам вложений и их структуру (в составе Бизнес – плана банка),
- определение их максимальных количественных значений в части ограничения риска на дебитора (лимиты на эмитентов, контрагентов и т.д.),
- лимитирование по видам операций (установление предельных значений отдельных видов вложений),
- иные.

В целях управления кредитным риском, помимо вышеперечисленных лимитов, Правлением Банка утверждаются лимиты на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках (по кредитным организациям на ежемесячной основе, по некредитным организациям на ежеквартальной основе), лимиты остатков денежных средств, поддерживаемых на корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях для обеспечения расчетов по международным банковским картам (MasterCard, Visa), для обеспечения расчетов по переводам физических лиц без открытия счета с использованием систем денежных переводов (на ежемесячной основе), лимиты по риску концентрации и другие лимиты.

Контроль соблюдения лимитов предусматривает: заключение сделок/ проведение операций в соответствии с установленными лимитами, автоматизированный контроль лимитов на базе АБС, последующий контроль лимитов при документарном и бухгалтерском сопровождении операций.

Цели лимитирования – ограничение высокой концентрации любого вида риска, обеспечение его диверсификации.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика. Банк выдает только обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка вероятность потерь (за исключением случаев, предусмотренных



Кредитной политикой Банка). Банк предоставляет кредиты при условии предоставления обеспечения, оформленного в соответствии с действующим законодательством.

Приоритетными видами обеспечения являются: залог, банковские гарантии, поручительства, отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленной Положением Банка России N 590-П.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- обеспечение мер, направленных на выполнение Бизнес плана (проведение банковских операций и сделок в рамках, установленных Бизнес планом параметров структуры активов, объемов и характера проводимых банком операций);
- соблюдение процедур по принятию решений по проведению операций кредитования, в том числе в части контроля за потенциальными областями конфликта интересов, порядка разграничения прав и делегирования полномочий;
- соблюдение процедур по сопровождению кредитных операций, сделок, связанных с принятием уровня кредитного риска;
- контроль обеспечения сохранности кредитной документации;
- анализ влияния факторов кредитного риска (как в совокупности, так и в разрезе отдельных категорий активов, заемщиков) на показатели деятельности Банка;
- соблюдение процедур по выделению ресурсов в целях проведения операций кредитования;
- контроль наличия источников погашения ссудной задолженности заемщиками;
- повышение квалификации сотрудников;
- оценка величины потенциальных потерь по условным обязательствам кредитного характера в целях формирования резервов на возможные потери;
- наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Подробная информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес – линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

#### ***Сведения об обремененных и необремененных активах.***

В нижеследующей таблице балансовая стоимость необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет обремененных активов. Ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. При этом Банк имеет возможность дополнительного привлечения финансирования, в том числе средств Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения.

За 4 квартал 2017 года, тыс. рублей

№ 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	Всего активов, в том числе:	-	-	25 315 277	8 260 502
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 622	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 622	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 812 053	8 260 502
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
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:	-	-	8 407 991	7 856 440
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	8 343 318	7 791 767
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	64 673	64 673
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 861 043	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 471 571	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	4 427 590	-

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 148 881	-
8	Основные средства	-	-	585 517	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

### 8.9 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

- По состоянию на 01 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 32401, 45812- 45817) учтена общая сумма задолженности в размере 449 101 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 494 832 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 45 731 тыс. руб. или на 9,2%.
- По состоянию на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 620 824 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 686 492 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>602 126</b>	<b>669 906</b>
до 30 дней	28 815	65 883
от 31 до 90 дней	11 577	44 378
от 91 до 180 дней	57 496	26 227
свыше 180 дней	504 238	533 418
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью</b>	<b>2 632</b>	<b>2 295</b>
до 30 дней	-	-
свыше 180 дней	2 632	2 295
<b>Требования по получению процентов</b>	<b>16 066</b>	<b>14 291</b>
до 30 дней	64	1 289
от 31 до 90 дней	1359	7 800
от 91 до 180 дней	608	921
свыше 180 дней	14 035	4 281
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>620 824</b>	<b>686 492</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов, %</b>	<b>5,3</b>	<b>5,1</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Физические лица	175 539	126 532
Юридические лица	435 596	550 271

	в том числе:		
	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	422 026	443 616
	Кредитные организации	9 689	9 689
	Активы с просроченными сроками погашения	620 824	686 492

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовых счетах первого порядка 324, 458, по состоянию на 01 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 492 844 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 357 461 тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- Изменение процентной ставки по договору за пользование кредитными средствами;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

	01.01.2017 г.	01.01.2017 г.
Реструктурированная задолженность, тыс. руб.	1 810 972	1 120 005
Удельный вес в общем объеме активов, %	15,4	8,3

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки. Основной причиной реструктуризации ссудной задолженности Банка в 2017 году является снижение процентной ставки по кредитным договорам, что обусловлено ситуацией на финансовых рынках и изменением ключевой ставки в сторону ее снижения.

### 8.10 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Резерв сформированный, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Резерв сформированный, тыс. руб.
1 категория	3 522 467	-	4 859 512	-
2 категория	4 098 564	218 892	4 949 351	384 669
3 категория	2 431 712	615 888	2 228 402	661 878
4 категория	534 959	324 756	768 884	415 898
5 категория	1 212 531	1 191 740	725 937	701 111
<b>Итого</b>	<b>11 800 233</b>	<b>2 351 276</b>	<b>13 532 086</b>	<b>2 163 556</b>

Сведения об условных обязательствах кредитного характера по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Резерв сформированный, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Резерв сформированный, тыс. руб.
1 категория	99 648	-	76 114	-
2 категория	1 608 272	80 190	2 632 343	102 901
3 категория	447 114	111 492	59 623	13 073
4 категория	705	413	202 058	111 078
5 категория	298	298	1 173	1 173
<b>Итого</b>	<b>2 156 037</b>	<b>192 393</b>	<b>2 971 311</b>	<b>228 225</b>

**Условные обязательства кредитного характера:**

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии	1 059 799	2 156 948
Аккредитивы	-	-
Выданные гарантии и поручительства	836 723	486 677
<b>Итого</b>	<b>1 896 522</b>	<b>2 643 625</b>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	259 515	327 686
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 156 037</b>	<b>2 971 311</b>

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Юридические лица	2 145 794	2 960 675
Физические лица	10 243	10 636
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 156 037</b>	<b>2 971 311</b>

**Условные обязательства кредитного характера в разрезе территорий:****Россия**

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<i>Калининградская область</i>	1 882 714	2 898 580
<i>г. Москва</i>	258 522	60 586
<i>Брянская область</i>	4 334	0
<i>Московская область</i>	162	1 501
<i>г. Санкт-Петербург</i>	62	0
<i>Астраханская область</i>	0	8
<b>Физические лица</b>	<b>10 243</b>	<b>10 636</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 156 037</b>	<b>2 971 311</b>

**Условные обязательства кредитного характера в разрезе отраслей:**

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
<i>Обрабатывающие производства</i>	655 592	1 440 588
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	456 200	338 087
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	365 740	42 014
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	279 106	299 335
<i>Транспорт и связь</i>	213 724	105 747
<i>Строительство</i>	161 142	95 094
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	546	31 251
<i>Прочие виды деятельности</i>	13 744	59 559
<i>Деятельность органов государственной власти</i>	0	549 000

субъектов Российской Федерации (Республик, Краев, Областей)		
<b>Физические лица</b>	<b>10 243</b>	<b>10 636</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 156 037</b>	<b>2 971 311</b>

### 8.11 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметры оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов, гарантии;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	01.01.2018 г., тыс. руб.	01.01.2017 г., тыс. руб.
Недвижимость	8 067 043	6 943 880
Оборудование	1 344 381	1 315 728
Автотранспорт	503 330	586 615
Прочее имущество	432 665	157 400
Гарантии	6 347	406 347
Товары в обороте	263 312	259 205
Залог ценных бумаг	0	4 200
<b>Итого</b>	<b>10 617 078</b>	<b>9 673 375</b>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения с целью оценки его достаточности для покрытия ссудной задолженности.

### 8.12 Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной ликвидностью и поддержания ликвидности Банка в целом КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В рамках управления мгновенной и текущей ликвидностью Банк использует инструмент привлечения ресурсов под залог рыночных ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. В рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами в соответствии с

Положением Банка России № 312-П от 12.11.2007 г. «Положение о порядке предоставления Банком России кредитной организации кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» Банком на постоянной основе формируется перечень активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России.

### 8.13 Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление рыночным риском осуществляется на основе следующих принципов:

- соблюдение принципов и подходов, определенных во внутренних документах банка в связи с проведением операций на фондовом рынке, в том числе в Стратегии работы банка на рынке ценных бумаг;
- контроль выполнения бизнес плана в части формирования вложений;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- реализация мероприятий по контролю качества активов банка, величина которых изменяется под влиянием фактора рыночной цены;
- организация управления рыночным риском в соответствии с действующими подходами разграничения прав и делегирования полномочий между органами управления банка и ответственными должностными лицами, а также внутренними документами банка, определяющими порядок и процедуры управления рыночным риском, и процедурами по лимитированию величины рыночного риска;
- контроль уровня рыночного риска в целях недопущения превышения его предельной установленной величины;
- осуществление контроля эффективности управления рыночным риском;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительного для Банка размера (минимизация) риска.

В целях минимизации рыночного риска применялись меры, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям и/или на уменьшение размера потенциальных финансовых потерь:

- лимитирование операций с финансовыми инструментами;
- контроль соблюдения установленных лимитов, параметров заключаемых сделок;
- разграничение прав и делегирование полномочий при проведении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и драгоценными металлами на организованном и внебиржевом рынке;
- регулярный мониторинг рисков;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- контроль качества активов в части вложений в финансовые активы, подверженные влиянию изменения рыночных котировок;
- наличие информационной среды, позволяющей оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры.

## 8.14 Процентный риск

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

Организация системы управления процентным риском позволяет ограничить процентный риск уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчикам, способствуя надежности и стабильности Банка.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном планами и стратегией развития Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- выявление процентного риска;
- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- контроль и (или) минимизация процентного риска.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменении внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление количественной оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений службы управления рисками.

Меры по минимизации уровня процентного риска включают:

- установление системы лимитов по процентному риску;
- изменение величины процентного спреда между ставками привлечения и размещения средств;
- изменение объема операций по процентно-чувствительным активам и пассивам;
- диверсификация активов по параметрам активных операций (ставкам, срокам); диверсификация пассивов.

## 8.15 Операционный риск

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

Расчет операционного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года (в тыс. руб.):

	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	651 729	814 633	989 883
Чистые непроцентные доходы	808 233	468 300	412 158
Доход	1 459 962	1 282 933	1 402 041
Операционный риск	207 247		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года (в тыс. руб.):

	2013 г.	2014 г.	2015 г.
--	---------	---------	---------



Чистые процентные доходы	578 819	651 729	814 633
Чистые непроцентные доходы	592 085	808 233	468 300
Доход	<b>1 170 904</b>	<b>1 459 962</b>	<b>1 282 933</b>
Операционный риск	<b>195 690</b>		

В целях минимизации операционного риска предлагается осуществление мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям и/или на уменьшение размера потенциальных финансовых потерь:

- эффективная организация системы внутреннего контроля;
- осуществление текущего оперативного руководства с учетом применения методов минимизации операционного риска, в том числе:
  - определение во внутрибанковских политиках учетных, депозитных, процентных, лимитных, тарифных, иных принципов и подходов организации деятельности;
  - разработка перспективных планов развития и контроль их реализации;
  - формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабу деятельности банка;
  - разграничение прав и делегирование полномочий органам управления, ответственным должностным лицам, контроль за разграничением прав;
  - лимитирование операций, определение структуры и параметров операций;
  - формирование внутрибанковских порядков проведения операций, регламентов взаимодействия подразделений, процедур проведения операций и заключения сделок;
  - соблюдение процедур по контролю качества активов;
  - контроль соблюдения установленных лимитов, параметров заключаемых сделок;
  - реализация мероприятий по внутреннему контролю в подразделениях;
  - реализация мероприятий по обеспечению соответствия банка стандарту информационной безопасности;
  - наличие Плана по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности в чрезвычайных ситуациях, реализация мер по его своевременному тестированию, актуализации и последующего внесения корректив;
  - наличие Плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности информационной системы (ИС) в кризисных ситуациях, его своевременная актуализация и тестирование;
  - реализация мероприятий по контролю рисков нарушения информационной безопасности, включая инвентаризацию типов информационных активов и объектов информационной среды, актуализацию применяемых защитных мер, направленных на снижение степени тяжести наступления событий риска нарушения информационной безопасности;
  - обеспечение сохранности ценностей в соответствии с нормативными документами Банка России (в т.ч. проведение ревизий ценностей);
  - контроль соответствия данных бухгалтерского учета и первичных документов;
  - профессиональная подготовка персонала, включая реализацию Плана обучения персонала в целях соблюдения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
  - другие (в том числе передача риска или его части третьим лицам, страхование, аутсорсинг, др.).
- осуществление Банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, учредительными и внутренними документами Банка, договорными обязательствами Банка при осуществлении операций и сделок;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями и работниками в части реализации целей и задач управления операционным риском;

- создание системы мер по исключению вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключение конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами Банка, а также другими заинтересованными лицами работников Банка при осуществлении ими своих служебных обязанностей, а также при взаимодействии подразделений Банка при осуществлении операций и сделок Банка.

## 8.16 Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами, вытекающие из условий договоров и сделок.

Управление риском ликвидности включает идентификацию, мониторинг, оценку риска ликвидности и реализацию мер, направленных на минимизацию риска.

Идентификация и мониторинг риска ликвидности включает анализ факторов, приводящих к событиям риска ликвидности, выявление событий риска ликвидности, установление видов потерь в результате реализации событий риска ликвидности, а также выработку мероприятий по их своевременному предупреждению и/или уменьшению величины потерь.

### ***Факторы, приводящие к событиям риска ликвидности:***

- внешние факторы:
  - политические, социальные, факторы, связанные с возникновением непредвиденных обстоятельств (природные и техногенные катастрофы и т.д.);
  - экономические (неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия к банковской системе, изменения в действующем законодательстве, макроэкономический кризис, и т.д.).
- внутренние факторы:
  - несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств по объемам и срокам;
  - значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров (кредиторов, вкладчиков) при формировании срочной ресурсной базы;
  - методологические недоработки в оценке кредитного и рыночного риска;
  - снижение качества активов банка, которое может привести к несвоевременному исполнению требований;
  - полная или частичная утрата возможностей получения рефинансирования;
  - ухудшение имиджа банка, и как следствие, снижение возможностей развития срочной ресурсной базы, риск единовременного оттока значительной части срочной ресурсной базы;
  - потеря деловой репутации Банка.

### ***События (обстоятельства) риска ликвидности:***

- возникновение разрыва ликвидности, обусловленные возникшей несбалансированностью активов и пассивов;
- сокращение объема срочной ресурсной базы;
- неисполнение заемщиками, контрагентами, эмитентами своих обязательств в установленные договорами сроки (условиями сделок, эмиссии и т.д.);
- неспособность Банка привлечь срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками – контрагентами открытых ранее лимитов на Банк;
- невозможность реализации актива по текущей рыночной стоимости.

***Виды потерь, наступающих в результате реализации риска ликвидности:***

- рост процентных расходов в связи с привлечением средств в целях обеспечения финансовой устойчивости по показателю ликвидности и необходимостью обеспечения своевременного исполнения своих текущих обязательств;
- косвенные потери, связанные с сокращением уровня процентного спреда, в связи с диверсификацией срочной ресурсной базы путем привлечения ресурсов по ставкам, выше рыночных, в целях обеспечения способности своевременного исполнения обязательств;
- потери, возникающие вследствие реализации активов на снижающемся тренде рыночных котировок в связи с необходимостью мобилизации активов (диверсификации вложений в денежные средства);
- потери, связанные с формированием курсовых разниц, в связи с увеличением банком величины открытой валютной позиции (в результате формирования вложений в валюту, отличной от валюты обязательств банка, с превышением установленных внутренними документами банка величин открытой валютной позиции);
- потери в связи с применением инструментов, хеджирующих рыночные риски.

***Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:***

- осуществление Банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, учредительными и внутренними документами Банка;
- распределения полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью между Советом директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями банка и ответственными должностными лицами;
- реализация методов минимизации риска ликвидности.

***В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие методы:***

- анализ платёжных потоков,
- ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств;
- диверсификация (разделение, распределение) требований и обязательств Банка;
- планирование на случай непредвиденных обстоятельств, в том числе прогнозирование будущих неблагоприятных событий и разработка мер по поддержанию ликвидности при их наступлении;
- установление и контроль лимитов по риску концентрации в рамках риска ликвидности.

В целях ограничения риска ликвидности Отделом ликвидности на постоянной основе осуществляются процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах.

Процедуры управления ликвидностью осуществляются в соответствии с Положением по управлению ликвидностью КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), которое определяет порядок и подходы Банка к управлению ликвидностью, процедуры оценки качества управления ликвидности, механизмы контроля состояния ликвидности, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль за ее состоянием.

***Стресс-тестирование по риску ликвидности проводится с целью:***

- оценки воздействия возможных неблагоприятных факторов на способность Банка исполнять свои обязательства;
- анализа структуры активов и пассивов Банка и ее влияния на устойчивость в случае негативного развития событий;
- идентификации потенциальных источников сокращения ликвидности.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится методом изменения величины значений той или иной позиции (группы событий), влияющей на состояние ликвидности, на

заданном промежутке времени с учетом фактора вероятности возникновения событий. Факторами риска потери ликвидности могут выступать:

- значительный отток средств по вкладам физических лиц;
- снижение объема остатков средств на расчетных счетах юридических лиц;
- увеличение объема срочных процентных вложений банка в условиях невыполнения плана по привлечению срочных источников фондирования;
- возникновение непредвиденных требований;
- снижение стоимости ликвидных активов;
- иные факторы.

Для каждого сценария делается прогноз выполнения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, прогноз значений предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности и их соответствие предельным значениям, установленным Советом Директоров Банка.

## 9 Информация о сделках по уступке прав требований

Операции по уступке прав требования осуществляются Банком в соответствии с главой 24 ГК РФ, согласно которой одна сторона (банк) - первоначальный кредитор по обязательству (цедент) передает новому кредитору (цессионарию) право требования исполнения обязательства должником. При этом новый кредитор приобретает право требования от цедента на условиях, не ухудшающих положение должника. Уступка прав требования позволяет Банку производить диверсификацию активов, в том числе улучшать их качество, в случае если уступка прав требования производится в отношении проблемных активов.

Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с целью проведения секьюритизации активов или привлечения финансовых активов в иной форме.

Согласно учетной политики Банка на 2017 год с учетом внесенных изменений операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств», учет требований по оплате договора уступки прав (цессии), в случае предоставления рассрочки (отсрочки) платежа, ведется на счете 47423 «Требования по прочим операциям». Финансовый результат от реализации прав требования отражается в дату уступки прав требования.

В случае, если договором об уступке права требования предусмотрена отсрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требования, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В случае расторжения сторонами ранее заключенного договора об уступке права требования (цессии), сумма обязательств Заемщика по договору, права требования по которому были переданы цессионарию, подлежат восстановлению на соответствующих балансовых/внебалансовых счетах Банка по учету задолженности Заемщика с одновременным формированием резервов по восстановленным обязательствам Заемщикам перед Банком.

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований (цессии), в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 28.06. 2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

По состоянию на 1 января 2018 г. у Банка существуют требования к цессионарию по договорам уступки прав требований по кредитным договорам с юридическим и физическим лицом в сумме 41 591 т. руб. Данные активы отнесены в V (безнадежные ссуды) категорию качества с формированием резерва в размере 100%. Кредитный риск и расходы по реализации прав требования по данной сделке отсутствуют.

В целом, объем сделок по реализации прав требований (цессии), произведенных Банком за 2017 год незначительный.

В 2016 году данные сделки Банком не проводились.

2017 г., тыс. руб.

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
	Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
Кредиты юридическим лицам	125 087	125 087	31 626	0
<b>Итого</b>	<b>125 087</b>	<b>125 087</b>	<b>31 626</b>	<b>0</b>

## 10 Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже (в тыс. руб.):

2017 год

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Всего
<b>Активы</b>					
Кредиты, выданные клиентам				2 621	2 621
Инвестиции в дочерние неконсолидируемые компании			159 599		159 599
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов					
-текущие счета	4 508 533	2 948	2 851	38 568	4 552 900
-депозиты клиентов	6 178 552			601 874	6 780 426
Субординированные займы	1 818 196				1 818 196
Депозитные сертификаты и векселя	1 900				1 900
<b>Условные</b>					

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерние компании	Основной управлен- ческий персонал	Всего
<b>обязательства кредитного характера</b>					
Гарантии выданные	21 384				21 384
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"				388	388

## 2016 год

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерние компании	Основной управлен- ческий персонал	Всего
<b>Активы</b>					
Кредиты, выданные клиентам				1 480	1 480
Инвестиции в дочерние неконсолидируемые компании			209 000		209 000
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов					
-текущие счета	1 837 794	3 668	23 226	44 670	1 909 358
-депозиты клиентов	5 589 763		4 401	614 582	6 208 746
Субординированные займы	1 757 898				1 757 898
Депозитные сертификаты и векселя	4 986				4 986
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>					
Гарантии выданные	21 384				21 384
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	855 000			388	855 388

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

**2017 год**

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Всего
Процентные доходы	2 007			8513	10 520
Процентные расходы	393 242		320	15930	409 492
Комиссионные доходы	11 695	12	55	93	11 855
Операционные расходы	5 482		33 845	115	39 442
Прочие операционные доходы	992		262	12	1 266
Доходы от операций с инвалютой	9 701			125	9 826

**2016 год**

	Конечная контролирующая сторона и контролируемые ею компании	Основные акционеры	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Всего
Процентные доходы	16 557			6 416	22 973
Процентные расходы	187 698		351	16 979	205 028
Комиссионные доходы	10 875	10	9	134	11 028
Операционные расходы	5 479			60	5 539
Прочие операционные доходы	965	2	262	12	1 241
Доходы от операций с инвалютой	22 646			455	23 101

## 11 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

	2017 г.	2016 г.
Списочная численность персонала, чел.	654	629
Списочная численность управленческого персонала, в том числе работников, ответственных за принимаемые риски, чел.	38	36
в том числе:		
-основной управленческий персонал, чел.	17	17

Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	128 259	64 180
в том числе:		
-выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	95 960	43 258
-выходные пособия, компенсации расходов за участие в работе органов управления, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	377	1 489
-нефиксированная часть	39 790	9 675
Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, в общем объеме расходов на оплату труда, %	25,6	18,5
Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме расходов на оплату труда, %	19,1	12,4
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды по выплатам (вознаграждениям) управленческому персоналу, в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченным в отчетном году, тыс. руб.	28 948	12 521

В представленной таблице раскрывается величина выплат единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета Директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям (основной управленческий персонал), а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом.

В 2017 году Банк совершенствовал систему оплаты труда в рамках исполнения Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»:

- Внесены дополнения в действующую редакцию Кадровой политики КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

В числе вопросов Кадровой политики в целом определено следующее:

- Порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации.
- Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, членам исполнительного органа кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией



операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (работников, принимающих риски).

- Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иных работников, управляющих рисками.
- Квалификационные требования к руководителям кредитной организации и членам исполнительного органа кредитной организации, к руководителю службы управления рисками (СУР), к руководителю службы внутреннего аудита (СВА), к руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации (СВК), к иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.
- Порядок и критерии отнесения работников банка к категории принимающих риски, управляющих рисками.
- Размер фонда оплаты труда кредитной организации.
- Разработана новая редакция Политики в области оплаты труда, которая содержит раскрытие принципов оплаты труда, подробную расшифровку соотношения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.
- Положением «Об оплате труда работников КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)» установлен порядок оплаты труда с учетом специфики организации труда в Банке.
- Разработаны Порядок корректировки и условия выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения членам коллегиальных органов и иным работникам, принимающим риски и Порядок определения количественных и качественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"(АО).

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

Денежное вознаграждение в Банке состоит из двух частей: фиксированной (постоянной или гарантированной) части – к ней относятся должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера, не связанные с результатами деятельности и нефиксированной (переменной) части оплаты труда (не является гарантированной) – к ней относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть денежного вознаграждения зависит от финансового результата банка. При недостижении Банком запланированного уровня доходности или получении негативного финансового результата может быть принято решение о пропорциональном сокращении или отмене нефиксированной части оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты

труда является чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых банком.

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

В составе Совета Директоров создан Комитет по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов, который является совещательным органом и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом Директоров Банка. В состав Комитета входят члены Совета Директоров, не являющиеся действующими членами исполнительных органов Банка: Кокурин Сергей Леонардович (председатель Комитета), Иванов Игорь Дмитриевич, Погодина Оксана Владимировна, Пономарев Юрий Валентинович. В функции Комитета входят:

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

За 2017 год Комитет по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов провел 5 заседаний (в 2016 году - 3). Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждений за исполнение обязанностей членов Совета Директоров) за участие в деятельности Комитета отсутствуют.

В 2017 году порядок выплаты вознаграждений членам Совета Директоров, утвержденный собранием акционеров в 2016 году, не изменился. Согласно Положению, выплата вознаграждения осуществляется в форме базового вознаграждения и вознаграждения по итогам работы за год. Размер вознаграждения члена Совета Директоров за участие в работе Совета Директоров определяется в зависимости от занимаемой должности в Совете и обязанностей, возложенных на него решением Совета Директоров. Кроме этого, членам Совета Директоров компенсируются расходы, произведенные ими в связи с выполнением своих функций.

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов коллегиального исполнительного органа при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период 60 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- для членов коллегиальных органов и иных работников, принимающих риски, за исключением членов коллегиального исполнительного органа, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период 40 процентов общего

размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Оставшаяся часть нефиксированного вознаграждения, не подлежащая отсрочке, привязывается к уровню выполнения ключевых показателей эффективности, устанавливаемых на подразделение или персонально на работника.

Сумма отложенного вознаграждения, зарезервированная по итогам 2017 года по работникам, принимающим риски, составила 22,4 млн. руб. с учетом страховых взносов.

В отчетном году проведен расчет уровня выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков для определения отложенной части нефиксированного вознаграждения, подлежащего отсрочке и зарезервированного в течение 2016 года для работников, принимающих риски. На основе полученной совокупности коэффициентов рассчитаны суммы отложенного вознаграждения по каждому работнику, отнесенному в категорию принимающих риски.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2016 и 2017 годах не выплачивались.

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

Согласно решению Совета Директоров в состав принимающих риски включаются работники, занимающие следующие должности и члены комитетов: Председатель Правления, члены правления Банка, члены комитета по управлению активами и пассивами, члены кредитного комитета, члены малого комитета по розничному кредитованию, члены малого комитета по кредитованию малого и среднего бизнеса, начальник и сотрудник департамента казначейства, директор филиала. Пофамильный список сотрудников, принимающих риски, утвержден Председателем Правления и составляет на отчетную дату 16 человек.

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

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

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

основанных на профессиональном суждении.

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

Внутренними документами Банка предусмотрено возложение полномочий по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на Службу управления рисками, службу внутреннего контроля с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

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

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

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

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

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

В 2017 году службой управления рисками совместно со службой внутреннего контроля проведен мониторинг системы оплаты труда, в рамках которого оценивалась эффективность организации и функционирования системы оплаты труда. Система оплаты труда, оцениваемая по критериям, установленным Советом Директоров, согласно отчету о мониторинге, признана эффективной.

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

Выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними нормативными документами, в течение 2017 года производились. Согласно новой редакции Политики в области оплаты труда (утверждена Советом Директоров КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) Протокол заседания №11 от 30 декабря 2016г.) крупным вознаграждением считается вознаграждение в сумме равной и выше 2-кратного месячного оклада единовременно.

Органом контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка является ревизионная комиссия в количестве 3 членов. Вознаграждение членам ревизионной комиссии в 2016 и 2017 годах не выплачивалось.

## 12 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Данные на 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	991 302	1 105 904
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:	2 413 301	2 660 956
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 413 301	2 660 956
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 901 810	1 872 061
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 850 619	1 821 572
4.3	физических лиц - нерезидентов	51 191	50 489

Председатель Правления  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»



*[Handwritten signature]*

С.П. Соловьев

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*

Т.В. Андреева

01 марта 2018 года