

**Финансовая отчетность**  
*Акционерного коммерческого банка*  
**«ЭНЕРГОБАНК» (ПАО)**  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,  
составленная в соответствии с  
**Международными стандартами финансовой**  
**отчетности**  
*с Заключением независимого аудитора*

**СОДЕРЖАНИЕ****Заключение независимого аудитора****Финансовая отчетность**

Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12

**Примечания к финансовой отчетности**

1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	20
5. Краткое изложение принципов учетной политики.....	20
6. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	32
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	33
8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	33
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
10. Средства в других банках.....	36
11. Кредиты и дебиторская задолженность.....	38
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	43
13. Основные средства и нематериальные активы.....	44
14. Прочие активы.....	45
15. Средства других банков.....	45
16. Средства клиентов.....	45
17. Прочие заемные средства.....	46
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
19. Прочие обязательства.....	47
20. Уставный капитал и нераспределенная прибыль.....	47
21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	48
22. Процентные доходы и расходы.....	48
23. Комиссионные доходы и расходы.....	49
24. Прочие операционные доходы.....	49
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	49
26. Административные и прочие операционные расходы.....	50
27. Налог на прибыль.....	50
28. Прибыль на акцию.....	50
29. Дивиденды.....	52
30. Управление рисками.....	52
31. Управление капиталом.....	69
32. Условные обязательства.....	70
33. Производные финансовые инструменты.....	72
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	72
35. Операции со связанными сторонами.....	74
36. События после отчетной даты.....	75
37. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	75
38. Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года.....	76



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8, пом. 7Н-2  
ИНН/ КПП 1659049994/ 165501001  
тел.: (843) 258-15-36  
e-mail: profauditum@yandex.ru  
web сайт: www.prof-auditum.ru

# Аудиторское заключение независимого аудитора

*Акционерам*  
Акционерного коммерческого банка  
**«Энергобанк»**  
(публичное акционерное общество)



## **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) (ОГРН 1021600000289, 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52) (далее – Банк), состоящей из:

- 1) Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- 2) Отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- 3) Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- 4) Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- 5) Примечаний к финансовой отчетности, включающих основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

*Резерв под кредитные потери по кредитам и дебиторскую задолженность с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9*



*«Финансовые инструменты», включая последствия принятия данного стандарта на 1 января 2018 года.*

С 1 января 2018 года Банк перешел на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, связанную с применением профессионального суждения и допущений, относящихся к своевременному выявлению значительного повышения кредитного риска и события дефолта, оценке вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), оценке надбавки с целью учета прогнозной информации и оценке прогноза ожидаемых денежных потоков по кредитам в Стадии 3.

Мы уделили особое внимание данному вопросу, поскольку этот стандарт требует от руководства внедрения новых моделей и процедур. Эти модели и расчеты подразумевают применение руководством существенных суждений как в отношении сроков признания ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), так и в отношении их оценки.

Основа оценки и представления резерва под кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 существенно отличается от оценки и представления резерва под обесценение в соответствии с ранее применявшимся МСФО (IAS) 39.

С принятием МСФО (IFRS) 9 также вводятся дополнительные требования к раскрытию информации. Поэтому мы значительное внимание уделили разработке и применению новых комплексных моделей ОКУ, введенных руководством в целях соблюдения МСФО (IFRS) 9.

По существенным кредитам и дебиторской задолженности ОКУ оцениваются индивидуально на основе прогнозных денежных потоков, взвешенных с учетом вероятности. Основными предпосылками построения таких денежных потоков являются ожидаемые суммы и сроки поступления денежных средств (как от операционных денежных потоков, так и от реализованного обеспечения).

По всем остальным кредитам и дебиторской задолженности оценка ОКУ осуществляется на портфельной основе. При этом ключевыми допущениями являются вероятность возникновения просроченной задолженности и, как следствие, наступление дефолта, на которые влияют определение существенного увеличения кредитного риска и определение дефолта, оцениваемое возмещение по кредитам, по которым наступил дефолт, и срок действия возобновляемых инструментов кредитования. С этой целью кредиты распределяются по разным портфелям в зависимости от их вида.

Статистические модели используются для оценки вероятности дефолта, уровня возмещения и срока действия возобновляемых инструментов кредитования. Кроме того, расчет ожидаемого резерва на покрытие кредитных потерь включает прогнозную информацию с учетом различных макроэкономических сценариев и корректировки вероятности наступления дефолта.

Примечание 4 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации», Примечание 11 «Кредиты и дебиторская задолженность» и Примечание 30 «Управление рисками» к финансовой отчетности Банка содержат подробную информацию о резервах под кредиты и дебиторскую задолженность и о последствиях применения новых моделей ОКУ.

*В рамках аудита по данному ключевому вопросу были выполнены следующие процедуры:*

В связи с внедрением новых моделей оценки ОКУ для измерения резерва по кредитным убыткам как на момент вступления в силу МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года, так и по состоянию на 31 декабря 2018 года мы оценили уместность основных допущений, применяемой методологии и моделей Банка и их соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением специалистов в области анализа финансовых рисков.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:



- Мы протестировали допущения, входные данные и формулы, используемые в моделях оценки ОКУ. Данная процедура включала оценку адекватности используемых моделей и формул, а также пересчет на выборочной основе таких ключевых элементов, как вероятность наступления дефолта, величина потерь и сумма задолженности на момент наступления дефолта.

- Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии.

- По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Банком профессиональных суждений.

- По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD.

- Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.

- В отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами.

- Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.

### ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете и в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую



руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности.

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или,



если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42  
Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в том числе:
  - подчиненности подразделений управления рисками;



- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенной проверки изложены далее.

#### *1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.*

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### *2. Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.*

2.1. Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

2.2. Мы установили, что действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и применяются последовательно.

2.3. Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию на 1 января 2019 года система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками,

рисками потери ликвидности и рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

2.4 Мы отмечаем, что по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Федосова Вероника Евгеньевна.

Заместитель генерального директора  
ЗАО «Проф-Аудитум»



Федосова В.Е. /  
Квалификационный аттестат аудитора  
№05-000257, ОРНЗ - 21703010376

**Аудиторская организация**

Закрывое акционерное общество «Проф-Аудитум»  
420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8, пом. 7Н-2  
ОГРН 1031628221833

ЗАО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой  
организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)  
ОРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций - 10403043761

30 апреля 2019 года



## Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 029 243	1 484 542
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8	146 288	145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	3 146 684	48 221
Средства в других банках	10	976 119	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	11	11 472 756	12 139 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	876 812
Основные средства и нематериальные активы	13	216 963	188 013
Текущие требования по налогу на прибыль	27	-	158
Отложенный налоговый актив	27	41 162	
Прочие активы	14	142 841	193 009
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>17 172 056</b>	<b>16 626 401</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	15	145 284	133 042
Средства клиентов	16	11 558 712	11 536 111
Прочие заемные средства	17	763 611	508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль		76 945	27 500
Прочие обязательства	19	271 462	42 082
Отложенное налоговое обязательство	27	-	48 495
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>12 816 014</b>	<b>12 611 267</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	20	2 737 724	2 737 724
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	-	414
Нераспределенная прибыль		1 618 318	1 276 996
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>4 356 042</b>	<b>4 015 134</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>17 172 056</b>	<b>16 626 401</b>

Утверждено и подписано «30» апреля 2019 года.

Председатель Правления

И.П. Коннова



Ф.И. Ягофарова

Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся

31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		1 860 066	2 376 074
Прочие процентные доходы	22	131 520	22 768
<b>Процентные доходы, всего</b>		<b>1 991 586</b>	<b>2 398 691</b>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(820 751)	(863 187)
Прочие процентные расходы	22	(1 407)	(2 289)
<b>Процентные расходы, всего</b>		<b>(822 158)</b>	<b>(865 476)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>1 169 428</b>	<b>1 533 215</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	11	(404 984)	(725 942)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>764 444</b>	<b>807 274</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(15 888)	(3 118)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		582	1 472
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		119 902	93 242
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(125 025)	(32 730)
Доходы по дивидендам		1 178	1 551
Комиссионные доходы	23	207 145	191 634
Комиссионные расходы	23	(40 181)	(39 331)
Прочие операционные доходы	24	77 027	75 287
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>989 184</b>	<b>1 095 281</b>
Административные и прочие операционные расходы	26	(678 648)	(652 377)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>310 536</b>	<b>442 903</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>310 536</b>	<b>442 903</b>
Расходы по налогу на прибыль	27	(57 049)	(63 549)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>253 486</b>	<b>379 355</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(517)	1490
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		103	(452)
<b>Прочий совокупный доход (расход) за год</b>		<b>(414)</b>	<b>1 038</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>253 072</b>	<b>380 393</b>

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
<b>Остаток на «1» января 2017 года</b>	2 737 724	(624)	1 261 000	3 998 100
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 490	-	1 490
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	(452)	-	(452)
Прибыль за период	-	-	379 355	379 355
Дивиденды начисленные	-	-	(363 359)	(363 359)
<b>Остаток на «31» декабря 2017 года</b>	2 737 724	414	1 276 996	4 015 134
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 - переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения	-	-	87 836	87 836
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2018 года</b>	2 737 724	414	1 364 832	4 102 970
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(517)	-	(517)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	103	-	103
Прибыль за период	-	-	253 486	253 486
Дивиденды начисленные	-	-	-	-
<b>Остаток на «31» декабря 2018 года</b>	2 737 724	-	1 618 318	4 356 042

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2018	2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	22	2 028 900	2 301 956
Проценты уплаченные	22	(847 600)	(740 760)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(12 693)	(3 118)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		119 902	93 242
Комиссии полученные	23	206 666	193 749
Комиссии уплаченные	23	(40 181)	(39 331)
Прочие операционные доходы	24	57 869	71 563
Уплаченные операционные расходы	26	(550 627)	(628 775)
Уплаченный налог на прибыль	27	(118 960)	(92 671)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>843 276</b>	<b>1 155 856</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	8	(1 249)	4 530
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(2 221 555)	232 242
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	10	574 513	(222 603)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	11	446 517	(631 479)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	14	(48 491)	(156 455)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	15	12 242	132 805
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	(137 495)	(135 499)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	18	(310 901)	43 405
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	132 544	98 672
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(710 599)</b>	<b>521 474</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	12	-	(1 276 408)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	12	4 862	404 420
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(60 615)	(16 546)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	13	65	1 441
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(55 688)</b>	<b>(887 093)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды	29		(363301)
Привлечение субординированного займа		250 000	
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>250 000</b>	<b>(363301)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>60 988</b>	<b>(34838)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(455 299)</b>	<b>(763758)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	7	<b>1 484 542</b>	<b>2 248 300</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	7	<b>1 029 243</b>	<b>1 484 542</b>

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



## 1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (ПАО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 67, выданной Центральным банком Российской Федерации, со 2 марта 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 420111, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Пушкина, д.13/52. Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 14 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Республики Татарстан: Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в г.Набережные Челны, и два операционных офиса в Приволжском Федеральном округе – городах Чебоксары и Ульяновск (на 31 декабря 2017 года – 13 в г.Казани).

В течение 2018 года среднесписочная численность персонала Банка составила 453 человека (2017 г.: 444 человека).

### ***Валюта представления отчетности.***

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, является чувствительной к ценам на нефть и газ. Кроме того, внешнее санкционное давление на Россию в 2018 году продолжает усиливаться.

По данным Центрального банка России инфляция в стране по данным декабря 2018 года в годовом исчислении возросла до 4.3%. Несмотря на рост, цель по инфляции сохраняется в значении 4%. Ключевая ставка с 27 декабря 2018 года повышена до 7.75%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Standard & Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baа3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

Сохраняется неопределенность относительно степени влияния налоговых мер на инфляционные ожидания, а также неопределенность развития внешних условий. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке, оценивая инфляционные риски, динамику инфляции и развитие экономики относительно прогноза. Банк России считает наиболее вероятным переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2019 году.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемыми Фондом Комитета по МСФО и признанными на территории Российской Федерации, в том числе МСФО 9, вступивший в силу с 1 января 2018 года.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переоценки статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Приведенные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности на основе «модели ожидаемых убытков»;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- признание расходов по хозяйственным операциям банка.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк произвел классификацию финансовых активов, используя тест SPPI на принадлежность денежных потоков по финансовым инструментам исключительно к категории финансовых активов удерживаемых для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк раскрывается в Приложении 4.

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка, по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости.

### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018



года.

### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк произвел классификацию финансовых активов, используя тест SPPI на принадлежность денежных потоков по финансовым инструментам исключительно к категории финансовых активов удерживаемых для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк раскрывается ниже.

В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость	Новая балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 484 542	1 484 542
Активы, предназначенные для торговли	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	48 221	48 221
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 551 494	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	12 139 119	12 029 324
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	876 812	876 812

Ниже представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 484 542	-	-	1 484 542
Активы, предназначенные для торговли	48 221	-	-	48 221

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Средства в других банках	1 551 494	-	-	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	12 139 119		109 795	12 248 914
Инвестиционные финансовые активы	876 812	-	-	876 812

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или изменения в основах оценки финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствуют.

(в тысячах рублей)

<b>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 276 996
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	109 795
Отложенный налог	(21 959)
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>1 364 832</b>

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах рублей)

	<b>Резерв согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года</b>	<b>Изменение основы оценки</b>	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	6 633 437	(109 795)	6 523 642

(в тысячах рублей)

	<b>Категории оценки</b>		<b>Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</b>	<b>Оценка модели ожидаемых убытков вместо модели понесенных убытков</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>
	<b>МСФО (IAS) 39</b>	<b>МСФО (IFRS) 9</b>			
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>6 633 437</b>	<b>(109 795)</b>	<b>6 523 642</b>
Кредиты юридическим лицам			6 497 489	(61687)	6 435 802
Кредиты физическим лицам			129 631	(48108)	81 523
Дебиторская задолженность			6317	0	6 317

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка, по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости.



### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы и прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». Таким образом, применение данного стандарта не повлияет существенно на доходы Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Банка, отражаемых по амортизированной стоимости, предполагается несущественным.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

### Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать

договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.



Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годы – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка приведено выше.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 5. Краткое изложение принципов учетной политики.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

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

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

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

**Финансовые инструменты** – ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

**Амортизированная стоимость** представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов - скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных



издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

**Валовая балансовая стоимость** финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Транзакционные издержки** – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

**Метод эффективной процентной ставки** представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением случаев признания их неущественными.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов (с 01.01.2018)**

Все финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

На основе проведенного анализа Банк включил следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Банк осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платежных системах, прочие финансовые активы.

### **Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков (с 01.01.2018)**

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по *справедливой стоимости через прибыль или убыток*.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Согласно МСФО 9:

Организация должна классифицировать финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- (a) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (b) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

(a) основная сумма долга - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. (b) проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за

кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Возможность классификации по усмотрению организации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Организация может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков).

#### **Реклассификация финансовых активов(с 01.01.2018)**

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

#### **Модификация финансовых активов (с 01.01.2018)**

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной номинации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании.

Разница между балансовой стоимостью актива, подлежащего прекращению признания, и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

#### **Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (с 01.01.2018)**

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.



В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

- Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### **Прекращение признания финансовых активов** (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

#### **Основные элементы при расчете ОКУ(с 01.01.2018) :**

*Кредитный риск* - риск (вероятность) наступления дефолта заемщика.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) (ECL) — это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива

*Амортизированная стоимость* финансового актива - это первоначальная стоимость минус выплаты в погашение основного долга плюс амортизация методом эффективной ставки процента минус оценочный резерв под убытки.

*Эффективная процентная ставка* - это ставка дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления (или выплаты) точно до валовой балансовой стоимости финансового актива.

*Эффективная процентная ставка (с учетом кредитного риска)* - это ставка дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления (или выплаты) точно до амортизированной стоимости финансового актива (применяется только к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам).

*Валовая балансовая стоимость финансового актива* – это амортизированная стоимость финансового инструмента до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

*Резерв под ожидаемые кредитные убытки* на дату признания и каждую отчетную дату – это разница между приведенной суммой платежей, установленных в договоре, и приведенной суммы ожидаемых к получению платежей (взвешенных с учетом вероятности) по первоначальной эффективной ставке процента.

*Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску («EAD»)* - оценка воздействия на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в подверженности после отчетной даты, включая погашение основной суммы и процентов, независимо от того, запланировано ли это по контракту или иным образом, ожидаемые сокращения средства и начисленные проценты от пропущенных платежей.

*Вероятность дефолта («PD»)* - это оценка вероятности дефолта по данному временному горизонту (например, от 1 мес. до 12 мес.).

*Расчетная оценка величины убытка («LGD»)* - это оценка убытка, возникающего в случае, когда дефолт неизбежен.

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки (с 01.01.2018)**

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам) и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, определяемая как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, вызывающих рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства), за исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Модификация финансовых обязательств (с 01.01.2018)**

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

**Прекращение признания финансовых обязательств** (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

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

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках

впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

**Кредиты и дебиторская задолженность (с 01.01.2018).** Кредиты и дебиторская задолженность которые удовлетворяют критерию SPPI «только погашение основного долга и процентов» удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

**Долговые финансовые инструменты (с 01.01.2018).** Долговые финансовые инструменты, которые не проходят тест SPPI «только погашение основного долга и процентов», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе следующих критериев:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли и убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

**Долевые финансовые активы (с 01.01.2018)** оцениваются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), кроме случаев, когда Банк принял решение относить долевые инвестиции к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) при первоначальном признании.

**Финансовые обязательства (с 01.01.2018)** согласно МСФО 9 все за небольшим исключением должны квалифицироваться как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном без изменений по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.



**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество – это не занимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

**Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Амортизация.** Земля не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, т.е. равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с использованием следующих годовых норм амортизации и срока полезного использования:

Здания и сооружения	1%-3,2%	272-1200
Транспортные средства и оборудование	2,1%-25%	48-571
Нематериальные активы	0,3%-3,3%	366-4154

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Финансовая аренда.** Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроеной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренный договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности,



подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируется на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой и валютой представления

отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Рубль/1 доллар США	69,4706	57,6002
Рубль/1 доллар евро	79,4605	68,8668

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

## **6. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**1. Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 30.

**2. Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года).** Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3 и Примечании 4.

**3. Признание процентных доходов.** Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы.

**4. Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**5. Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.



## 7. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	430328	342032
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	266327	520448
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</b>	<b>332588</b>	<b>622 062</b>
— Российской Федерации	321495	620 725
— других стран	11093	1337
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 029 243</b>	<b>1 484 542</b>

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Крупные международные банки	11093	1337
Крупные российские банки	74844	560
Прочие российские банки	246651	620165
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках</b>	<b>332588</b>	<b>622062</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств (кроме наличных) по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	266327	520448
Корреспондентские счета типа «Ностро»:	332588	622062
- с рейтингом от BBB- до BBB+	16463	98295
- с рейтингом от BB- до BB+	87748	25536
- без рейтинга	226377	498231
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>598915</b>	<b>1142510</b>

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 30.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах рублей)

	Остатки по счетам в Банке России	Корреспондент ские счета типа «Ностро»	Итого
Низкий кредитный риск	266327	332588	598915
Умеренный кредитный риск	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>266327</b>	<b>332588</b>	<b>598915</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов

денежных средств включены в Стадию 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными

По состоянию на 31 декабря 2018г. и 31 декабря 2017 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2018г. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 332588 тыс. руб. или 32,31 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (2018 г.: 941363тыс. руб. или 50,3 %от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

## 8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018года	31 декабря 2017года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	146 288	145039

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018года	31 декабря 2017года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3146684	48221
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3146684</b>	<b>48221</b>

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018года	31 декабря 2017года
Государственные облигации	842053	0
Облигации Банка России	2259323	0
Корпоративные облигации	20584	22661
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>3121960</b>	<b>22661</b>
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1051	1456
Долевые бумаги прочих резидентов	23673	24104
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>24724</b>	<b>25560</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3146684</b>	<b>48221</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Все финансовые активы, учитываемые, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены высоколиквидными долговыми и долевыми инструментами с низким кредитным риском.

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2018 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Государственные облигации	Итого
Низкий кредитный риск	20584	2259323	842053	<b>3121960</b>
Умеренный кредитный риск	0		0	<b>0</b>
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20584</b>	<b>2259323</b>	<b>842053</b>	<b>3121960</b>

	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до ВВВ	20584	2259323	842053	<b>3121960</b>
- не имеющие рейтинга	0		0	<b>0</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>20584</b>	<b>2259323</b>	<b>842053</b>	<b>3121960</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20584</b>	<b>2259323</b>	<b>842053</b>	<b>3121960</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2017 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до ВВВ	20816	0	20816
- не имеющие рейтинга	1845	0	1845
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>22661</b>	<b>0</b>	<b>22661</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>22661</b>	<b>0</b>	<b>22661</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга), рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's либо Fitch Ratings или с кредитным рейтингом RAEX («Эксперт РА»), сконвертированного до аналогичного кредитного рейтинга от S&P, Fitch, Moody's.

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2018 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальняя	Макси-мальняя	Мини-мальняя	Макси-мальняя
Государственные облигации	Январь 2020	Февраль 2024	6,5	8,02	7,02	7,24
Облигации Банка России	Январь 2019	Март 2019	7,75	7,75	7,85	7,96
Корпоративные облигации	Май 2021	Май 2021	10,2	10,2	10,2	10,2

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2017 года**:



	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	апрель 2019	май 2021	10,2	12,0	7,18	10,62

Так как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на нефтегазовую отрасль.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

## 10. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017
Договоры РЕПО	577 957	597 389
Депозиты в Банке России	270 100	900 755
Депозиты в кредитных организациях	65 369	
Страховой депозит в банке-нерезиденте	40 086	33 284
Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	20 000	20 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 563	67
Резерв	(956)	(1)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>976 119</b>	<b>1 551 494</b>

Ниже приводится анализ изменения резервов по средствам в других банках по кредитному качеству по состоянию 31 декабря 2018 года:

	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Создание резерва под кредитные убытки в течение периода	(925)		(31)	(956)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(925)</b>	<b>-</b>	<b>(31)</b>	<b>(956)</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
---------------	-------------------------	-----------------------------------	---------------------------------------	---	-----------------------------	-------

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

*Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости*

- низкий кредитный риск	577 177	270 100	65 278	40 032	19 973		
- умеренный кредитный риск						3559	3559
- высокий кредитный риск							
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>577 177</b>	<b>270 100</b>	<b>65 278</b>	<b>40 032</b>	<b>19 973</b>	<b>3 559</b>	<b>976 119</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию 31 декабря 2018 года :

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Депозиты в кредитных организациях	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Средства в расчетно-клиринговых организациях Московской Биржи	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- с рейтингом от AA- до AA+							0
- с рейтингом от BB- до BB+			65 278				65 278
- с рейтингом от BBB- до BBB+	577 177	270 100			19 973		867 250
- без рейтинга				40 032		3 559	43 591
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>577 177</b>	<b>270 100</b>	<b>65 278</b>	<b>40 032</b>	<b>19 973</b>	<b>3 559</b>	<b>976 119</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Договоры РЕПО	Депозиты в Банке России	Прочие размещенные средства в других банках	Страховые депозиты	Средства в расчетно-клиринговых организациях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>						
- с рейтингом от AA- до AA+						
- с рейтингом от BB- до BB+				33 284		33 284
- с рейтингом от BBB- до BBB+	597 389	900 755	-	-	20 000	1 518 144
- без рейтинга			66			66
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>597 389</b>	<b>900 755</b>	<b>66</b>	<b>33 284</b>	<b>20 000</b>	<b>1 551 494</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не заложены.

По состоянию 31 декабря 2018 года отражены размещенные Банком в НКО НКЦ (АО) – Центральном Контрагенте денежные средства по двум сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 597 389 тыс.руб. со сроком размещения до 15 дней и доходностью 7,75% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (облигации из состава Ломбардного списка ЦБ РФ).

По состоянию на 31 декабря 2017 года отражены размещенные Банком денежные средства по десяти сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 597 739 тыс.руб. на срок до 12 дней и доходностью от 6,8% до 7,3% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)  
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ, акции и корпоративные облигации из состава Ломбардного списка ЦБ РФ).

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в соответствии с требованиями платежных систем, Банк разместил на их счетах в банке-нерезиденте, расположенном в Германии, страховой депозит для осуществления расчетов с использованием банковских карт.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. В Примечании 34 указана справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках.

## 11. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	1 809 429	4 275 276
Кредиты субъектам малого предпринимательства	13 986 503	11 994 963
Потребительские кредиты физическим лицам	1 294 488	1 504 226
Ипотечные кредиты	1 202 534	975 852
Дебиторская задолженность	99 726	22 233
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18 392 680	18 772 550
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 919 925)	(6 633 437)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>11 472 756</b>	<b>12 139 113</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение **2018 года**:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018 года			Итого
Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого предпринимательства	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	9 684	71499	6 354 619	6 435 802
Отчисления в резерв в течение периода	34 192	1 178 730	(1 166 486)	46 436
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	43 876	1 250 229	5 188 133	6 482 238

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018 года			Итого
Кредиты физическим лицам	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	17 506	5 622	58 395	81 523
Отчисления в резерв в течение периода	(17 438)	302 029	(3 439)	281 152
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	68	307 651	54 956	362 675
Списание активов за счет резервов			7 734	7 734



**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

(в тысячах рублей)

31 декабря 2018 года

Дебиторская задолженность	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года			6 317	6 317
Отчисления в резерв в течение периода			68 693	68 693
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года			75 010	75 010
Списание активов за счет резервов			13	13

Списание за счет ОКУ в 2018 году составили 7747тыс.руб. (2017:93214тыс.руб.)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и дебиторской задолженности, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	9684	71499	6354619	<b>6435802</b>	3022174	4535902	8712163	<b>16270239</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	16789	298318	1818684	<b>2133791</b>	1724089	2357293	2117181	<b>6198563</b>
Переводы:	206216	762611	(968827)	0	682534	600974	(1283508)	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(995)	995	0	0	(296119)	296119		0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)		772025	(772025)	0		1059598	(1059598)	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	0	(701)	701	0	0	(46716)	46716	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	207211	(9708)	(197503)	0	978653	(70802)	(270626)	0
Прекращение признания в течение периода	(6151)	(1712)	(13412)	<b>(21275)</b>	(595299)	(106565)	(29797)	<b>(731661)</b>
Списание/восстановление (переоценка)	(182662)	119513	(2002931)	<b>(2066080)</b>	(903184)	(2037188)	(3000838)	<b>(5941210)</b>
Списание за счет резерва			0	0				0
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>34192</b>	<b>1178730</b>	<b>(1166486)</b>	<b>46436</b>	<b>908140</b>	<b>814514</b>	<b>(2196962)</b>	<b>(474308)</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>43876</b>	<b>1250229</b>	<b>5188133</b>	<b>6482238</b>	<b>3930314</b>	<b>5350416</b>	<b>6515201</b>	<b>15795931</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	17506	5622	58395	<b>81523</b>	1892660	465703	121715	<b>2480078</b>

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

*Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:*

Вновь выданные	22	148960	1793	<b>150775</b>	53779	1076834	5983	<b>1136596</b>
Переводы:	(11049)	12146	(1097)	0	(1155841)	1092482	63359	0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(9815)	9815	0	0	(1111592)	1111592		0
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок кроме обесцененных (из Стадии 3 в Стадию 2)		3219	(3219)	0		8642	(8642)	0
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1343)	(779)	2122	0	(54517)	(17484)	72001	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	109	(109)	0	0	10268	(10268)	0	0
Прекращение признания в течение периода	(6151)	(1712)	(13412)	<b>(21275)</b>	(595299)	(106565)	(29797)	<b>(731661)</b>
Списание/восстановление (переоценка)	(260)	142635	17011	<b>159386</b>	(24254)	(337170)	(26566)	<b>(387990)</b>
Списание за счет резерва			(7734)	<b>(7734)</b>				<b>0</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(17438)</b>	<b>302029</b>	<b>(3439)</b>	<b>281152</b>	<b>(1721615)</b>	<b>1725581</b>	<b>12979</b>	<b>16945</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>68</b>	<b>307651</b>	<b>54956</b>	<b>362675</b>	<b>171045</b>	<b>2191284</b>	<b>134694</b>	<b>2497023</b>

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>Дебиторская задолженность на 1 января 2018 года</b>			6317	<b>6317</b>			22233	<b>22233</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	0	0	68693	68693	0	0	77493	77493
Списание/восстановление (переоценка)	0	0	13	13	0	0	0	0
Списание за счет резерва			(13)	(13)				0
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68693</b>	<b>68693</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77493</b>	<b>77493</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>			<b>75010</b>	<b>75010</b>			<b>99726</b>	<b>99726</b>

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

*(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	<b>500 090</b>	<b>5 364 547</b>	<b>96 196</b>	<b>39 876</b>		<b>6 000 709</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 221 060	(494 994)	8 970	(15 411)	6 317	725 942
Списание активов за счет резервов		(93 214)				(93 214)

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2018 года	1 721 150	4 776 339	105 166	24 465	6 317	6 633 437
--	-----------	-----------	---------	--------	-------	-----------

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:  
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность и строительство	2 496 645	13,57%	2 954 379	15,74%
Торговля	5 084 926	27,65%	5 166 416	27,52%
Сельское хозяйство	7 556 093	41,08%	7 540 108	40,17%
Прочие	757 994	4,12%	13 780	0,07%
Физические лица	2 497 022	13,58%	3 097 867	16,50%
<b>Итого кредитов дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности)</b>	<b>18 392 680</b>	<b>100,00%</b>	<b>18 772 550</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка 8 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 5442203 тыс.руб., или 29,6 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка 13 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 8335859 тыс.руб., или 44 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2018 года:**

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Без просроченных платежей	1 124 576	13 341 313	1 240 002	1 177 147	51 313	16 934 351
С задержкой платежа менее 30 дней	8	5 435	2 960	3 140		11 543
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	181	4 084	3 266	4 783		12 314
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	157 421	3 591	3 015		164 027
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	338 729	92 837	1 789	5 019	48 413	486 787
С задержкой платежа свыше 360 дней	345 935	385 413	42 879	9 431		<b>783 658</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 809 429</b>	<b>13 986 503</b>	<b>1 294 487</b>	<b>1 202 535</b>	<b>99 726</b>	<b>18 392 680</b>
Резерв под обесценение	(447 084)	(6 035 155)	(156 036)	(206 639)	(75 010)	(6 919 924)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 362 345</b>	<b>7 951 348</b>	<b>1 138 451</b>	<b>995 896</b>	<b>24 716</b>	<b>11 472 756</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2017 года:**  
(в тысячах рублей)

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе</i>						
<b>Без просроченных платежей</b>	1399743	3176247	1431862	924 544	15 915	<b>6 948 311</b>
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0		<b>0</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	3389	8 922		<b>12 311</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	23270	5144	7005	9 121		<b>44 540</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	21484	8611	8 891	6 317	<b>45 303</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	22846	7301	15 512		<b>45 659</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26830	88043	46058	8 862		<b>169 793</b>
<b>Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе</b>	<b>1449843</b>	<b>3313764</b>	<b>1504226</b>	<b>975852</b>	<b>22232</b>	<b>7 265 917</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
<b>Без просроченных платежей</b>	1995761	8070666	0			<b>10 066 427</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	9373	60295	0			<b>69 668</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	761575	519018	0			<b>1 280 593</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	31220	0			<b>31 220</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	58724	0	0			<b>58 724</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>2825433</b>	<b>8681199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11506632</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>4 275 276</b>	<b>11 994 963</b>	<b>1 504 226</b>	<b>975 852</b>	<b>22 232</b>	<b>18 772 550</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(1 721 150)</b>	<b>(4 776 339)</b>	<b>(105 166)</b>	<b>(24 465)</b>	<b>(6 317)</b>	<b>(6 633 437)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 554 126</b>	<b>7 218 624</b>	<b>1 399 060</b>	<b>951 387</b>	<b>15 915</b>	<b>12 139 113</b>

Информация о финансовых активах, переданных /полученных в качестве обеспечения

Банк использует залоговое обеспечение в качестве одного из важнейших инструментов снижения кредитного риска. Предоставление ликвидного залогового обеспечения является обязательным условием получения кредита по большинству кредитных продуктов Банка.

Наиболее предпочтительными формами залогового обеспечения для Банка являются: недвижимость, автотранспорт, ликвидные ценные бумаги. Залог товаров в обороте и производственного оборудования, как правило, выступает дополнительным обеспечением по кредитам юридических лиц и ИП. При кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства обязательным условием успешного рассмотрения кредитной заявки является предоставление поручительства учредителей и/или руководителей юридического лица, при кредитовании физических лиц – поручительство супруга.

Банк принимает в обеспечение имущество согласно заключениям Отдела анализа и мониторинга залогов или отчетам независимых оценочных компаний. Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Для ее определения, как правило, используется сравнительный подход. В некоторых случаях к оценке рыночной стоимости применяются затратный и доходный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать достаточной степенью ликвидности, то есть быть быстро реализуемым. Степень ликвидности зависит от сроков реализации имущества.

Для оформления договора залога определяется залоговая стоимость обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от вида обеспечения (недвижимость, транспортные средства и так далее), а также его качественных и количественных характеристик. Определение и последующая актуализация справедливой стоимости залогов закреплены внутренними документами Отдела анализа и мониторинга залогов и нормативными документами Банка России.

Характер и стоимость полученного обеспечения представлены в следующей таблице:

	31.12.2018	31.12.2017
Недвижимость	7 302 069	10 903 433
Поручительство	4 328 339	2 875 853
Депозиты	445 480	986 084



**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Ценные бумаги	827 706	942 497
Товары в обороте	849 942	560 750
Транспортные средства	1 815 690	3 951 195
Залог КРС	495 446	418 235
Оборудование	583 798	762 866
Прочие	1 438 166	109 110
<b>Итого сумма обеспечения</b>	<b>18 086 635</b>	<b>21 510 023</b>

За 2018 год активов Банка, представленных в качестве залога или обеспечения, не было.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 12. Финансовые активы для продажи.

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>	
Облигации кредитных организаций	517566
Государственные облигации	358079
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>875645</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1167
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	658
Резерв под обесценение финансовых активов, не имеющих котировки	(658)
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>1167</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>876812</b>

По состоянию на 31.12.2017 долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 658 тыс.руб. не имели свободного обращения. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала. Долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 1167 тыс. рублей обращались на активном рынке, и их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражались по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющие котировку за 31 декабря 2017 год:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2018	2017
Акции ОАО «РусГидро» (ao)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	0	663
Акции ОАО «Уралкалий» (ao)	Химическое производство	Россия	0	504
<b>Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, имеющие котировку</b>			<b>0</b>	<b>1167</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Государственные облигации	Итого
---------------------------------	-------------------------	---------------------------	-------

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

*Текущие и необесцененные по справедливой стоимости:*

- с рейтингом от А до ААА	0	0	0	<b>0</b>
- с рейтингом от В до ВВВ	517566	0	358079	<b>875645</b>
- не имеющие рейтинга	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>517566</b>	<b>0</b>	<b>358079</b>	<b>875645</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>517566</b>	<b>0</b>	<b>358079</b>	<b>875645</b>

Географический анализ, валютный анализ, анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

### 13. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Транспорт и оборудование	Земля	Вложение в сооружение и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>45 876</b>	<b>74 866</b>	<b>568</b>	<b>172</b>	<b>121 482</b>	<b>66 531</b>	<b>188 013</b>
Поступления	0	21 909	0	24 501	<b>46 410</b>	93 534	<b>139 944</b>
Выбытия	0	(4 929)	0	(24 651)	<b>(29 580)</b>	(48 904)	<b>(78 484)</b>
Амортизационные отчисления за год	(1 389)	(23 149)	0	0	<b>(24 538)</b>	(12 281)	<b>(36 818)</b>
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	4309	0	0	<b>4 309</b>	0	<b>4 309</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>44 487</b>	<b>73 006</b>	<b>568</b>	<b>22</b>	<b>118 083</b>	<b>98 880</b>	<b>216 963</b>
Стоимость на 31 декабря 2018	62 192	193 333	568	22	256 115	124 204	380319
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(17 705)	(120 327)	0	0	(138 032)	(25 324)	(163 356)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>44 487</b>	<b>73 006</b>	<b>568</b>	<b>22</b>	<b>118 083</b>	<b>98 880</b>	<b>216 963</b>

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации.

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк» и программными продуктами.

При оценке справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов за 31.12.2018 года в сумме 216 963 тыс. руб. был присвоен третий уровень иерархии справедливой стоимости (2017 г.: 3 уровень иерархии справедливой стоимости основных средств в сумме 188013 тыс. руб.).

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

На 31.12.2018. и 31.12.2017. Банком проведено тестирование на обесценение объектов основных средств. Имущества, имеющего признаки обесценения, не выявлено. Убытков от обесценения основных средств в отчетном и предыдущем годах не было.

По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств (по состоянию на 01 января 2018 г. договорные обязательства по приобретению основных средств также отсутствовали).

#### 14. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	0	37
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	-	0
Финансовые требования к клиентам	153	460
Дивиденды к получению	-	0
Средства в расчетах с биржами	119 488	172532
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>119 523</b>	<b>173029</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты	17 523	19279
Запасы	-	673
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	23	28
Прочее	5 654	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>23 200</b>	<b>19980</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>142 841</b>	<b>193006</b>

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

Географический анализ прочих активов, анализ по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 30.

#### 15. Средства других банков.

(в тысячах рублей)

	30 декабря 2018 года	31 декабря 2017года
Кредиты, полученные от Банка России	145284	133042
Кредиты, полученные от других банков	0	0
Корреспондентские счета банков-корреспондентов	0	0
Просроченные привлеченные средства	0	0
<b>Итого средства других банков</b>	<b>145284</b>	<b>133042</b>

На декабря 2018 года Банком были привлечены кредиты от Банка России в сумме 145284 тыс.руб. под 6,5% годовых (на 31.12.2017 – под 6,5% годовых) на срок до 01.06.2019 (75147тыс.руб.), 07.02.2020 (50098тыс.руб), 13.11.2020 (20039тыс.руб).

Географический анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 30.

#### 16. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017года
<b>Юридические лица</b>	<b>5 507 711</b>	<b>5 279 019</b>
— Текущие/расчетные счета	3 486 936	2 547 623
— Срочные депозиты	2 020 775	2 731 396
<b>Физические лица</b>	<b>6 051 001</b>	<b>6 257 092</b>
— Текущие счета/счета до востребования	209 629	256 252
— Срочные вклады	5 841 372	6 000 840
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>11 558 712</b>	<b>11 536 111</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2018		31 декабря 2017года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6051001	52,35	6133600	52,74

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Торговля и услуги	827337	7,16	1011619	8,7
Промышленность	382455	3,31	675837	5,81
Финансы, инвестиции и страхование	1609638	13,93	1917980	16,49
Строительство	430076	3,72	340959	2,93
Операции с недвижимостью	588346	5,09		
Транспорт и связь	37096	0,32	129492	1,11
Сельское хозяйство	104383	0,90	333913	2,87
Прочие	1528380	13,22	1086227	9,34
<b>Итого</b>	<b>11558712</b>	<b>100,00</b>	<b>11629627</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2018 года у Банка имелось 4 клиента с остатками свыше 300 000 тыс.руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4197155 тыс. руб., или 36,31% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2017 года у Банка имелось 6 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4461573 тыс. руб., или 38,67% от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 11558712 тысяч рублей (2017г.: 11536111 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

### 17. Прочие заемные средства

	31 декабря 2018года	31 декабря 2017года
Субординированные займы	763 611	508570
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>763 611</b>	<b>508570</b>

Прочие заемные средства на 31 декабря 2018 года представляют собой субординированные займы в сумме 763 611 тыс. руб. (31.12.2017г.: 508750тыс. руб.) имеют номинальную процентную ставку от 6,8% до 8,0% годовых (2017г.: процентная ставка 6,8% в год) сроком погашения до 2025 года (2017г.: до 2025года). В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость субординированных займов составила 508570тыс. руб.

Географический анализ прочих заемных средств, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

в тысячах рублей)

	31 декабря 2018года	31 декабря 2017года
Векселя	0	315467
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>315467</b>



**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

На 31 декабря 2018 года выпущенных долговых ценных бумаг нет (2017г.: - 315467тыс. руб.).

На 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены процентным векселями Банка сроком погашения не ранее марта 2019 года номиналом в евро под 0,75% годовых.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 19. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018года	31 декабря 2017года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	7 104	2122
Обязательства по расчетным и кредитным операциям	221 299	1223
Расчеты с работниками	20 696	18993
Страховые взносы в фонды	8 470	7993
Справедливая стоимость гарантийных обязательств, оценочные обязательства	2 815	4691
Прочие	75	75
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>260 459</b>	<b>35097</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	1 784	2076
Кредиторская задолженность	6 292	4907
Прочие	2 927	2
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>11 003</b>	<b>6985</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>271 462</b>	<b>42 082</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 271462 тыс. руб. (2017г.: 97948тыс.руб.).

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 20. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

Банк осуществляет свою деятельность в форме публичного акционерного общества. Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года:

(в тысячах рублей)

	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на обыкновенные акции	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на привилегированные акции	Итого
за 31 декабря 2018 года	<b>2 737 724</b>	<b>0</b>	<b>2 737 724</b>
за 31 декабря 2017 года	<b>2 737 724</b>	<b>0</b>	<b>2 737 724</b>

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 661942 тыс. руб. (2017г.: нераспределенная прибыль составила 326786 тыс. руб., решение о выплате дивидендов не принималось.

## 21. Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
- переоценка	(517)	1490
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>(517)</b>	<b>1490</b>
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</i>		
- отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	(452)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за вычетом налога</b>	<b>(414)</b>	<b>1038</b>

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

## 22. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2018	2017
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 453 439	1 927 598
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	289 168	303 112
Средства в других банках	86 222	118 655
Средства, размещенные в Банке России	31 237	18 551
Корреспондентские счета в других банках	-	1
Прочие	-	-
<b>Итого проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>1 860 066</b>	<b>2 376 074</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	131 520	22 768
<b>Прочие процентные доходы:</b>	<b>131 520</b>	<b>22 768</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 991 586</b>	<b>2 398 691</b>
<i>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Срочные вклады физических лиц	(491 688)	(603 101)
Счета, депозиты юридических лиц	(234 913)	(255 645)
Средства других банков	-	-
Кредиты Банка России	(9 378)	(4 153)
Прочие	(3)	(288)
Процентные расходы по средствам, размещенным по ставкам ниже/выше рыночных	(84 769)	0
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>(820 751)</b>	<b>(863 187)</b>
<b>Прочие процентные расходы</b>	<b>(1 407)</b>	<b>(2 289)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>ë(822 158)</b>	<b>(865 476)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 169 428</b>	<b>1 533 215</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

### 23. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
От открытия и ведения банковских счетов	30 616	26 995
От расчетного и кассового обслуживания	144 137	129 530
От осуществления переводов денежных средств	22 387	25 196
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7 032	6 316
Прочие комиссионные доходы	2 973	3 597
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>207 145</b>	<b>191 634</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(32 335)	(24 689)
Расходы за услуги по переводам денежных средств	(1 848)	(2 245)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 563)	(1 294)
Прочие комиссионные расходы	(4 435)	(11 103)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(40 181)</b>	<b>(39 331)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>166 964</b>	<b>152 303</b>

### 24. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2018	2017
Доход от операций по предоставленным кредитам	54 734	61 583
Доходы от операций по привлеченным депозитам, вкладам	17 361	6 553
Доход от сдачи имущества в аренду	2 400	3 305
Доход от выбытия основных средств и проч. имущества	28	1 039
Прочее	2 504	2 807
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>77 027</b>	<b>75 287</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

### 25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тысячах рублей)

	2018	2017
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(18057)	
Облигации Банка России	31	
Корпоративные облигации	1601	(1320)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	537	(1798)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(15888)</b>	<b>(3118)</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 26. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечание	2018	2017
Расходы на содержание персонала		318 277	298259
Расходы по операционной аренде (основных средств)		51 978	55547
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		29 879	45176
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		73 763	40065
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		24 707	27049
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		84 859	11321
Коммунальные услуги		16 054	16124
Реклама и маркетинг		13 706	12624
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	36 818	23407
Административные расходы		24 173	31875
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами		187	7749
Страхование		349	32553
Финансовая помощь и благотворительность		-	50304
Прочее		3898	324
<b>Итого административных и операционных расходов</b>		<b>678 648</b>	<b>652377</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 65414 тыс. руб. (2017 г.: 58243 тыс. руб.).

## 27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:  
(в тысячах рублей)

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(168 563)	93 020
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	111514	(29 471)
<b>Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(57049)</b>	<b>63 549</b>
<b>Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств</b>	<b>103</b>	<b>(452)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах рублей)

	2018	2017
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	310 536	442 903
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	62 107	88 581
Постоянные разницы:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	( 20 645)	(23 693)
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на Прибыль	15 587	(1 339)
<b>Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>57 049</b>	<b>63 549</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.



**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2016 год: 20 %).

Ниже представлено движение временных разниц за **2018 год:**  
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года	Эффект от перехода на МСФО9 на 1 января 2018 года	На 1 января 2018 года с учетом перехода на МСФО9	Восстанов лено/отнес ено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредс твенно на счета собственн ых средств	31 декабря 2018 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>						
Переоценка финансовых активов для продажи	-			-	-	-
Кредиты	-			-	-	-
Списание прочих активов	134		134	4 070	-	4 204
Основные средства	8 049		8 049	( 8 049)	-	-
Прочие обязательства	2 802		2 802	43 111	-	45 913
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>10 985</b>	<b>0</b>	<b>10 985</b>	<b>39 132</b>	<b>-</b>	<b>50 117</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>						
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222		222	15	-	237
Резерв под обесценение кредитов	56 293	21 959	78 252	(74 662)	-	3 590
Основные средства	-		-	5 128	-	5 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 862		2 862	(2 862)	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	103		103	-	( 103)	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>59 480</b>	<b>21 959</b>	<b>81 439</b>	<b>( 72 381)</b>	<b>(103)</b>	<b>8 955</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>( 48 495)</b>	<b>(21 959)</b>	<b>( 70 454)</b>	<b>111 513</b>	<b>103</b>	<b>41 162</b>

Ниже представлено движение временных разниц за **2017 год:**  
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2016 года	Восстановлено/отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредственно на счета собственных средств	31 декабря 2017 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	349		(349)	
Списание прочих активов	119	15		134
Основные средства		8 049		8 049
Прочие обязательства	2539	263		2 802
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 007</b>	<b>8 327</b>	<b>(349)</b>	<b>10 985</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	997	(775)		222
Резерв под обесценение кредитов	68 028	(11 735)		56 293
Основные средства	11 496	(11 496)		

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Выпущенные долговые ценные бумаги		2862		2 862
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			103	103
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>80 521</b>	<b>(21 144)</b>	<b>103</b>	<b>59 480</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>77 514</b>	<b>(29 471)</b>	<b>452</b>	<b>48 495</b>

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

## 28. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течении года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

(в тысячах рублей)

	2018	2017
Прибыль за год	253486	379355
За вычетом дивидендов	-	(363359)
<b>Нераспределенная прибыль за год</b>	<b>253486</b>	<b>15996</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	21374	21374
<b>Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)</b>	<b>11,86</b>	<b>0,74</b>

## 29. Дивиденды

(в тысячах рублей)

	2018		2017	
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Дивиденды объявленные в течение года	0		363359	
Дивиденды выплаченные в течение года	(0)		(363359)	
Количество акций (тыс.шт.)	21374		21374	
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>0,0</b>		<b>17,0</b>	

В 2018 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В 2017 году дивиденды в размере 363359 тыс. руб. были объявлены и выплачены в российских рублях по итогам работы за 2016 и 2015 годы, что составляет 17руб. на одну акцию.

## 30. Управление рисками

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- идентифицировать риски, присущие деятельности Банка;
- идентифицировать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;

- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку принятых рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В рамках организации управления рисками и капиталом Банк обеспечивает:

- разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими на уровне организационной структуры Банка таким образом, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения.

- независимость системы оплаты труда работников Банка, осуществляющих управление рисками, от результатов работы подразделений, ответственных за принятие рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется следующими участниками / группами участников: Наблюдательный Совет Банка, Кредитные комитеты Банка, Председатель Правления Банка, Отдел анализа и рисков, Отдел сводной отчетности и МСФО, Казначейство и Бизнес-подразделения.

- В функции Наблюдательного совета в рамках управления рисками и капиталом утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка и других нормативных документов, регламентирующих порядок и процедуры управления рисками и капиталом, утверждение планового (целевого) уровня капитала, целевых нормативов достаточности капитала и общий лимит совокупного риска, общий контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, утверждение плановых мероприятий в рамках покрытия дефицита капитала, планов восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка.

- В функции Кредитного комитета Банка входит принятие индивидуальных решений о принятии рисков, ограничительных условий на отдельные банковские операции, сопровождающихся принятием рисков.

- В функции Председателя Правления Банка входит координация разработки, утверждение процедур управления рисками, процедур проведения стресс-тестирования, обеспечение выполнения внутренних процедур управления рисками и капиталом, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне, утверждение лимитов совокупного риска в разрезе видов рисков и направлений деятельности Банка, утверждение отчетности о контроле за соблюдением лимитов, разработка планов мероприятий по предотвращению / по факту выявления случаев нарушения лимитов, общее управление деятельностью бизнес подразделений / соблюдение принципов / участия риск позиции в принятии решений о распределении деятельности и активов, доведение ВПОДК до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков и управления рисками и капиталом, и их последовательное применение в Банке.

- В функции Отдела анализа и рисков входит участие и координация разработки документов, регламентирующих порядок управления рисками, количественная оценка воздействия отдельных видов рисков на основании отчетности бизнес подразделений, расчет совокупного риска, подготовка, разработка, согласование и вынесение на рассмотрение лимитов управления рисками и капиталом, контроль соблюдения утвержденных лимитов, формирование отчетности о соблюдении лимитов, проведение стресс-тестирования, влияния факторов, способных привести к дефициту капитала Банка в будущем при возникновении неблагоприятных явлений внешней среды, вынесение на рассмотрение Председателя Правления пороговых значений отдельных показателей деятельности Банка, свидетельствующих о концентрации отдельных видов риска, общий мониторинг соблюдения порядка управления рисками в структурных подразделениях Банка, сбор обработка информации об операционных рисках, ведение базы данных о состоянии операционных рисков.

- В функции Отдела сводной отчетности и МСФО входит исчисление фактических нормативов риска в соответствии с требованиями Банка России и настоящего Положения, контроль соблюдения / формирование отчетности о соблюдении обязательных экономических нормативов.

- В функции Казначейства входит участие в управлении текущей ликвидностью Банка, принятие оперативных решений по привлечению и размещению ресурсов Банка на рынке МБК и на рынке высоколиквидных бумаг с целью обеспечения ликвидности и платежеспособности Банка в краткосрочном плане, участие в принятии и исполнении решений о размещении денежных средств в финансовые

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

инструменты в рамках установленных процедур и лимитов, формирование, вынесение к согласованию мотивированных суждений о качестве активов и уровне риска по размещенным активам под ответственность подразделения.

- В функции Бизнес подразделений входит соблюдение нормативных документов, регламентирующих порядок управления рисками в рамках текущей деятельности, формирование мотивированных суждений о размере кредитного риска по обязательству исходя из финансового состояния и платежеспособности контрагента по сделкам, за которые отвечает бизнес подразделение. Вынесение мотивированных суждений на согласование отделом анализа и рисков и на утверждение Председателя Правления Банка.

Банк формирует отчетность об уровне рисков и достаточности капитала со следующей периодичностью:

- ежемесячно на уровне Председателя Правления Банка;
- ежеквартально на уровне Наблюдательного совета Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов доводится до Наблюдательного совета, Председателя Правления Банка по мере фиксации данных фактов.

Отдел анализа и рисков формирует следующие виды отчетности об уровне достаточности капитала:

- Отчет о нарушении лимитов Контрольных индикаторов достаточности капитала - по мере выявления нарушений / пороговых значений
- Ежемесячный отчет о соблюдении (динамике изменения) отдельных показателей достаточности капитала;
- Ежеквартальный и годовой отчет о соблюдении (динамике изменения) отдельных показателей достаточности капитала, в т.ч. включающий агрегированный объем рисков, объемы каждого значимого вида риска, уровни рисков, принятых структурными подразделениями, использование структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, факты нарушения установленных лимитов, о предпринятых мерах по урегулированию, результаты стресс-тестирования, результаты оценки достаточности капитала Банка и соблюдение планового уровня капитала/ достаточности капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

***Кредитный риск***

В связи с введением в действие с 1 января 2018 года международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» изменена классификация и оценка финансовых инструментов, признания убытков от обесценения финансовых активов.

На основании принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в Банке реализованы процедуры резервирования капитала на покрытие кредитного риска в рамках модели ожидаемых кредитных убытков. Ключевым принципом используемой модели является своевременное отражение изменения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Прогноз изменения качества финансовых активов строится Банком на основании статистических моделей, в основу которых положены статистические данные о фактах ухудшения кредитного качества финансовых инструментов в зависимости от базовых характеристик контрагентов по сделке, условий сделки и иных факторов, зафиксированных в период жизни финансового инструмента.

Банк использует следующие принципы классификации и оценки финансовых инструментов при формировании моделей ожидаемых кредитных убытков и расчете резерва по МСФО 9:

В рамках управления кредитным риском использование моделей ожидаемых кредитных убытков производится Банком в рамках следующей классификации финансовых инструментов по видам финансовых активов:

Вид финансового актива		Периодичность классификации
Кредиты юридическим лицам и ИП	Кредиты отрасли сельского хозяйства и пищевой промышленности	при выдаче кредита (единовременно), а также ежегодно при актуализации моделей оценки кредитного риска
	Кредиты прочим отраслям	
	Кредиты малому бизнесу	
Кредиты физическим лицам	Автокредиты	при выдаче кредита (единовременно)
	Ипотека	
	Нецелевые обеспеченные кредиты	



**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)  
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

	Нецелевые необеспеченные кредиты	
	Овердрафты и банковские карты	
Межбанковские кредиты	Кредиты Банкам	при выдаче кредита (единовременно)
	Финансовые инструменты небанковских кредитных организаций	
Прочие требования	цессии по кредитам (требования с отсрочкой платежа)	при выдаче кредита (единовременно)
	требования по прочим операциям	

*Классификация финансовых инструментов по стадиям обесценения*

В зависимости от изменений кредитного риска (либо их отсутствия) Банк выделяет три стадии обесценения финансовых активов:

Стадия	Уровень кредитного риска	Критерии включения финансовых инструментов (ФИ) в состав группы	Подстадия	Оценка кредитного качества
1	Низкий	ФИ, по которым отсутствуют основания для признания уровня риска – существенным, за исключением ФИ: - обесцененные при первоначальном признании; - по которым произошло существенное увеличение уровня риска с даты первоначального признания	1.1.	Превосходный
			1.2.	Очень хороший
2	Умеренный	ФИ по которым Банком зафиксированы риск сигналы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска и/ или существенное увеличение уровня риска относительно момента первоначального признания	2.1.	Хороший
			2.2.	Приемлемый
			2.3.	Осмотрительный
			2.4.	Сомнительный
			2.5.	Неприемлемый
3	Высокий	ФИ в отношении которых возникло событие дефолта или выявлены очевидные признаки дефолта	3	Убыточный

Оценка уровня кредитного риска в разрезе стадий осуществляется в отношении всех сегментов финансовых активов. Оценка уровня кредитного риска в разрезе подстадий дополнительно осуществляется только в отношении следующих групп/ сегментов кредитного портфеля: кредиты предприятиям сельского хозяйства и пищевого производства; кредиты прочим юридическим лицам

По состоянию на каждую отчетную дату оценки Банк определяет оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам:

- по финансовым инструментам 1 стадии обесценения – в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

- по финансовым инструментам 2 и 3 стадии обесценения – в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам «за весь срок», соответствующий среднему сложившемуся сроку выхода кредитного требования в дефолт по кредитному портфелю.

Порядок и процедуры оценки уровня принимаемого кредитного риска включают в себя следующие основные этапы:

- расчет средней вероятности дефолта, корректировка вероятности дефолта с учетом риск факторов;
- расчет коэффициента потерь при дефолте (LGD)
- коэффициенты конверсии неиспользованных кредитных линий (CCF)
- расчет EAD
- расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL)

Расчет вероятности дефолта производится в рамках построения статистических моделей оценки кредитного риска с учетом следующих особенностей в рамках классификации финансовых инструментов:

Условие расчета PD	Вид / субъект финансового инструмента		
	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации - Банки

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)  
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Понятие дефолта	Одно (любое) из событий, что произойдет раньше: - факт возникновения просроченной задолженности продолжительностью 90 дней и выше; или - согласно классификация ссуды 590-п, расчетный РВПС $\geq 99\%$	факт возникновения просроченной задолженности продолжительностью $\geq 90$ дней	Отзыв лицензии кредитной организации
Независимые / влияющие переменные на возникновение дефолта	- финансовое состояние по данным финансовой отчетности; - сведения об оборотах по счетам, среднедневных остатков по счетам; - объем задолженности по кредитам, условия кредитования; - сведения о динамике макроэкономических показателей повлиявших (способных повлиять) на возникновение дефолта	- социально демографические характеристики Заёмщика; - уровень доходов / платежеспособности; - состояние кредитной истории и платежной дисциплины	- финансовое состояние по данным финансовой отчетности; - сведения о динамике макроэкономических показателей повлиявших (способных повлиять) на возникновение дефолта
Период наблюдений	не менее 3 лет		
Периодичность наблюдений	ежеквартально	характеристики Заёмщика - единовременно на момент выдачи кредита; Платежная дисциплина: ежемесячно	ежеквартально (в отношении всех кредитных организаций банковской системы РФ)

Способ расчета вероятности дефолта PD #1 используется в отношении кредитных портфелей: кредиты предприятиям сельского хозяйства и пищевого производства; кредиты прочим юридическим лицам; кредиты, предоставленные кредитным организациям – банкам и выполняется по следующим этапам: а) на каждую из отчетных дат количество клиентов сегмента, взятое из кредитных портфелей Банка, разбивается в соответствии с рейтинговой группой. Порядок расчета рейтинга платежеспособности клиентов Банка и порядок их группировки по уровню рейтинга, определяется Методикой построения моделей оценки кредитного риска, утвержденной Банком; б) на каждую отчетную дату определяется количество клиентов, в отношении которых зафиксирован факт дефолта. В целях последующих расчетов, данные по фактам дефолтов рейтинговых групп на все отчетные даты объединяются в одну путем простого сложения и рассчитывается уровень дефолтности для каждой рейтинговой группы, принимаемый как статистически обоснованная вероятность дефолта в отношении стадии/ подстадии обесценения. В отношении требований, в отношении которых Банк не имеет устойчивой статистики дефолтов, относящихся к следующим типам: банковские гарантии ЮЛ и ИП, факторинговые операции, прочие кредитные требования, Банк применяет нормативы PD, рассчитанные и утвержденные в отношении сегмента «Кредиты ЮЛ прочих отраслей», вне зависимости от вида осуществляемой деятельности и отраслевой принадлежности Контрагента.

Способ расчета вероятности дефолта PD #2 используется для оценки кредитного риска в отношении сегментов финансовых активов, выданных в рамках стандартных кредитных продуктов и типовых условий кредитования: кредиты малому бизнесу; кредиты физическим лицам (все сегменты). Расчет вероятности дефолта способом PD #2 производится в рамках следующих этапов: классификация кредитов по 3 стадиям обесценения в соответствии с методологией описанной выше; расчет PD при помощи метода средних коэффициентов перехода (roll rates) между группами кредитов по срокам просрочки, кратными одному календарному месяцу; между группами кредитов, сегментированных по стадиям обесценения, методом средней взвешенной / на среднюю долю кредитов, соответствующих

интервалу просрочки за период наблюдений.

Способ расчета вероятности дефолта PD #3 используется для оценки кредитного риска в отношении следующих сегментов финансовых активов: финансовые инструменты Небанковских кредитных организаций (НКО); операции РЕПО с НКО – Центральными Контрагентами. В отношении операций с НКО, в условиях отсутствия достаточных статистических сведений о статистике дефолтов, при расчете PD #3 Банк руководствуется подходом, изложенным в составе п. 2.3. Приложения 1 к приказу Банка России от 04.09.2018 года N ОД-2306. Норма PD #3 устанавливается и пересматривается в зависимости от установленного рейтинга кредитных рейтинговых агентств в соответствии с установленными нормативами расчета.

При расчете коэффициента убыточности PD для кредитов 1 стадии применяется корректировка вероятности дефолта с учетом горизонта планирования / временного горизонта в 12 месяцев. Расчет скорректированного показателя производится следующим образом:

$PD \text{ для 1 стадии} = PD * 12 / \text{Средний срок выхода на просрочку (мес)}$ ; где средний срок выхода на просрочку рассчитывается в отношении всех кредитных договоров по сегменту, простая средняя арифметическая по количеству дней / месяцев между датой выдачи кредита (оформления кредитного договора) и датой признания дефолта

При расчете коэффициента убыточности PD и определении стадий обесценения Банк применяет корректировки на риск сигналы, в частности: наличие непогашенной задолженности по ссуде более 30 дней и/или модификации по ссуде исключают возможность классификации ссуды по 1 стадии обесценения; наличие непогашенной задолженности по ссуде более 90 дней и/или признание задолженности Заёмщика безнадёжной для целей создания резервов по РПБУ, признание Заёмщика банкротом по законодательству исключают возможность классификации ссуды по 2 стадии обесценения. В дополнение к указанным риск факторам: по кредитам юридических лиц и ИП Банк применяет такие критерии обесценения, как превышение нормативов кредитной нагрузки, существенное падение капитала, отсутствие капитала на дату наблюдения; по финансовым инструментам кредитным организациям: факты наличия просроченной задолженности а также убытки, признанные Банком существенными в соответствии с утвержденной методологией.

Расчет коэффициента потерь после дефолта (LGD) производится Банком с учетом всех возможных факторов, оказывающих влияние на уровень сбора просроченной задолженности, сложившийся в отношении сегмента кредитов и определяется как отношение следующих величин:

$NPL90+_{\max}$  - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам:

- имевшим признаки дефолта на начало периода наблюдений - в сумме остатка на начало периода или
- по которым признаки дефолта возникли в течение периода наблюдений – в (максимальной) сумме на дату возникновения просроченной задолженности 90+.

$NPL90+_{\text{на конец периода}}$  - сумма основного долга (срочный + просроченный) по кредитам с просроченной задолженностью 90+, участвовавших в расчете показателя  $NPL90+_{\max}$  по состоянию на конец анализируемого периода / отчетную дату.

Под датой признания дефолта понимается первая ежемесячная отчетная дата, в которую в отношении кредита зафиксированы признаки дефолта. В расчете показателя LGD участвуют только суммы основного долга (срочного и просроченного) без учета начисленных процентов, штрафов, комиссий, неустоек и т.п. В отношении кредитов 3 стадии обесценения (по которым выявлены признаки дефолта), Банк признает уровень потерь (LGD) равным:

- уровню статистически обоснованной расчетной величины в пределах максимально возможного срока взыскания (545 дней с даты возникновения просроченной задолженности);
- 100% - полное отсутствие перспектив взыскания, признание убытков состоявшимися производится по истечению максимально возможного срока взыскания.

В отношении финансовых инструментов по которым у Банка объективно отсутствуют статистические данные касательно эффективности сбора просроченной задолженности (в частности по операциям Банка с кредитными организациями) Банк при установлении LGD руководствуется стандартизированным подходом Базель 2 и устанавливает норму LGD в размере 45 %.

Расчет резервов по неиспользованным лимитам кредитных линий и коэффициентов кредитной конверсии (CCF) производится Банком в условиях недостаточности внутренней статистики и определяется на основании подходов в составе Инструкции Банка России № 180-И и зависит от уровня риска / стадии обесценения по кредитной линии.

Расчет суммы требований к получению Банком по финансовому инструменту под риском определяется как простая сумма следующих величин: основной долг (срочный и просроченный); процентные обязательства (срочные и просроченные); объем невыданных кредитных линий,

скорректированных на коэффициент кредитной конверсии, штрафы, пени, неустойки и другие платежи, обоснованные к получению Банком в период действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков, производимая Банком, отражает: объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности (показатели PD, LGD, EAD) на каждую отчетную дату; временную стоимость денег; расчеты исходя из эффективной процентной ставки; иную обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ECL) определяется Банком как произведение следующих величин: объем требований под риском дефолта; вероятность наступления события дефолт; уровень потерь при дефолте.

#### *Тестирование модели расчета ожидаемых убытков.*

Банк проводит регулярную (не реже одного раза в год) проверку внутренней методологии и допущений в расчете ожидаемых убытков для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитным требованиям. Отдел контроля рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения портфеля на риск-сегменты и корректность расчета величин EAD, PD, LGD. Результаты тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

#### **Рыночный риск**

Управление рыночным риском производится в отношении следующих активов и обязательств Банка:

– ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе.

– обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

– открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Оценка уровня рыночного риска в Банке производится с использованием следующих методик:

- методика оценки рыночного риска, установленная Положением Банка России №511-П,
- методика оценки валютного риска, установленная Инструкцией Банка России №178-И;

В целях количественной оценки размера принимаемых рыночных рисков Банком применяется методология Value-at-Risk (VaR), позволяющая определить величину активов, находящихся под риском для заданного временного интервала и уровня значимости (как правило 99%).

По состоянию на 31.12.2018 рыночный риск равен нулю (31.12.2017: 7365).

Перечень применяемых Банком финансовых инструментов остается достаточно ограниченным и, в целом, предсказуемым и прогнозируемым, что не предполагает потребности в применении процедур хеджирования рыночного риска.

#### **Процентный риск**

Банк контролирует следующие источники процентного риска:

– несовпадение сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риск пересмотра процентной ставки по инструментам с плавающей процентной ставкой);

– риск кривой доходности – изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

– базисный риск – для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несоответствие степени изменения процентных ставок;

– опционный риск – связан с условиями вариантности (или опционности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящих в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным (например, кредитные линии или кредиты с правом досрочного погашения остатка и др.). В этом случае изменяется структура временных разрывов процентных ставок размещения и привлечения ресурсов в неблагоприятную сторону для банка.

В качестве основного метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-Анализ (анализ разрывов) - анализ величин разностей между суммами длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого интервала. В состав расчета ГЭП включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие позиции. Сведения об уровне процентного риска приводятся по агрегированным позициям по финансовым инструментам в разрезе временных интервалов.

Динамика показателей Гэп и Гэп к активам, тыс. руб.:

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Совокупный Гэп до 1 года	(517 230)	(1 423 170)
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) сроком до 1 года, в т.ч.:	(14 360)	(5 400)
до 30 дней	4 570	22 050
от 31 до 90 дней	(18 200)	(7 710)
от 91 до 180 дней	(4 020)	(15 310)
от 181 дня до 1 года	3 290	(4 430)
Гэп / Активы, чувствительные к процентному риску	-2,92%	-6,34%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Чистые процентные доходы за период (квартал)	-3,86%	-1,45%
Изменение Чистого Процентного Дохода (ЧПД) / Активы, чувствительные к процентному риску	-0,08%	-0,02%

В качестве базовой методики стресс-тестирования процентного риска в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для банка развития событий, обусловленного наличием у банка процентно-чувствительных активов и пассивов.

Рассчитывается изменение чистых процентных доходов банка в результате реализации сценариев роста/снижения процентных ставок на 200 б.п.

Сценарии стресс-тестирования подверженности Банка процентному риску разрабатываются на основе анализа динамики уровня процентных ставок в периоды их наибольшей волатильности в прошлом на горизонте 5-7 лет и учитывают «типичные» временные разрывы в колебаниях ставок по отдельным финансовым инструментам.

Основные методы, используемые Банком для сокращения и ограничения уровня принимаемых процентных рисков:

- установление лимита по процентному риску;
- мониторинг за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного Совета и Председателя Правления о нарушениях установленных лимитов;
- нейтрализация требований и обязательств (иммунизация);
- разработка альтернативных стратегий или планов мероприятий для альтернативных сценариев изменения процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:



Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)  
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года

31 декабря 2018 года  
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро центные	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	598 915					430 328	1 029 243
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России						146 288	146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 268 546			770 312	83 068	24 758	3 146 684
Средства в других банках	825 398	41 121	69 514	-	-	40 086	976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	994 416	1 210 105	1 605 977	5 089 421	2 572 837	-	11 472 756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
Прочие финансовые активы						142 841	142 841
<b>Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>4 687 275</b>	<b>1 251 226</b>	<b>1 675 491</b>	<b>5 859 733</b>	<b>2 655 905</b>	<b>784 301</b>	<b>16 913 931</b>
Средства других банков				145 284			145 284
Средства клиентов	819 360	2 623 957	1 717 253	2 560 035	1 234 458	2 603 649	11 558 712
Прочие заемные средства					763 611		763 611
Выпущенные долговые ценные бумаги							0
Прочие финансовые обязательства						271 462	271 462
<b>Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>819 360</b>	<b>2 623 957</b>	<b>1 717 253</b>	<b>2 705 319</b>	<b>1 998 069</b>	<b>2 875 111</b>	<b>12 739 069</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018г.</b>	<b>3 867 915</b>	<b>(1 372 731)</b>	<b>(41 762)</b>	<b>3 154 414</b>	<b>657 836</b>	<b>(2 090 810)</b>	<b>4 174 862</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)</b>	<b>5,72</b>	<b>1,72</b>	<b>1,48</b>	<b>1,71</b>	<b>1,64</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро центные	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты						1 484 542	1 484 542
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России						145 039	145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				22 661		25 560	48 221
Средства в других банках	1 498 144	-	-	-	-	53 350	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	70 698	1 985 132	1 632 132	5 892 443	2 558 708	-	12 139 113

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	517 566		358 079			1 167	<b>876 812</b>
Текущие требования по налогу на прибыль						158	<b>158</b>
Прочие финансовые активы						193 009	<b>193 009</b>
<b>Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>1 568 842</b>	<b>2 502 698</b>	<b>1 632 132</b>	<b>6 273 183</b>	<b>2 558 708</b>	<b>1 902 825</b>	<b>16 438 388</b>
Средства других банков				133 042			<b>133 042</b>
Средства клиентов	646 663	2 942 174	2 440 889	2 830 807		2 675 578	<b>11 536 111</b>
Прочие заемные средства					508 570		<b>508 570</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	315 467						<b>315 467</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль						27 500	<b>27 500</b>
Отложенное налоговое обязательство						48 495	<b>48 495</b>
Прочие финансовые обязательства						42 082	<b>42 082</b>
<b>Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>646 663</b>	<b>3 257 641</b>	<b>2 440 889</b>	<b>2 963 849</b>	<b>508 570</b>	<b>2 793 655</b>	<b>12 611 267</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017г.</b>	<b>922 179</b>	<b>(754 943)</b>	<b>(808 757)</b>	<b>3 309 334</b>	<b>2 050 138</b>	<b>(890 830)</b>	<b>3 827 121</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)</b>	<b>1,70</b>	<b>1,04</b>	<b>0,90</b>	<b>1,29</b>	<b>1,48</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2017 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 125 313 тыс. руб. (2017 г. на 94 359 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Чувствительность прибыли и убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

**2017 год**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	125 177	125 177
Доллар США	400	2 094	2 094
Евро	400	48 458	48 458

**2017 год**

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	400	(125 177)	(125 177)

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Доллар США	400	(2 094)	(2 094)
Евро	400	(48 458)	(48 458)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2018	2017
<b>Активы</b>		
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	7,5	8,92
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:</b>		
- задолженность юридических лиц	9,33	11,04
- задолженность физических лиц	11,71	13,06
<b>Обязательства</b>		
Кредиты и депозиты, полученные от банков	-	7,99
<b>Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе:</b>		
- депозиты юридических лиц	6,54	8,29
- вклады физических лиц	5,77	7,93

**Риск ликвидности**

Выявление риска осуществляется в рамках следующих процедур:

- ежедневный мониторинг состояния ликвидности, осуществляемый Казначейством Банка (на основании сведений бизнес подразделений о состоянии ликвидных активов и плану операций на следующий день Казначейство формирует отчет по финансовым результатам предыдущего дня, финансовый план, прогноз по ликвидности; ежедневный расчет состояния мгновенной текущей и долгосрочной ликвидности Отделом Сводной отчетности и МСФО, формирование / оперативный контроль планов мероприятий в случае прогноза дефицита ликвидности и нарушения экономических нормативов;

- ежеквартальный мониторинг ликвидности, в рамках которого осуществляется: расчет показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на внутри месячные даты, заключение о соблюдении показателей ликвидности; анализ соответствия/ соблюдения предельных показателей ликвидности; заключение о необходимости проведения дополнительных мероприятий в области управления ликвидностью.

Банк рассматривает следующие возможные факторы возникновения риска ликвидности: качество активов и пассивов; степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют; развитие рынка ценных бумаг и возможность привлечений на межбанковском рынке кредитов; экономическая стабильность в стране/регионе присутствия.

Оценка риска ликвидности осуществляется следующими методами: анализ показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с методологией, установленной Инструкцией Банка России № 139-И; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Нормативы ликвидности (проценты):

	01.01.2019	01.01.2018
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	104,24	101,21
H3 (норматив текущей ликвидности)	112,00	121,58
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	84,70	105,36

В рамках реализации процедуры стресс-тестирования риска ликвидности рассматривается сценарий единовременного предъявления требований по депозитам и текущим счетам крупнейших кредиторов Банка и его влияние на показатели ликвидности Банка, достаточности капитала и финансовый результат деятельности Банка.. Также рассматривает план мероприятий восстановления ликвидности и основные источники.

При проведении стресс тестирования Банк особое внимание уделяет на концентрации пассивных операций на группах связанных кредиторов и оценке влияние разового и внезапного

изъятия средств Группой крупных кредиторов / вкладчиков Банка.

Доля крупнейших групп кредиторов в общем объеме обязательств Банка:

	01.01.2019	01.01.2018	Контрольный индикатор	Лимит
1 группа крупного кредитора	30,3%	32,0%		
3 группы крупных кредиторов	38,9%	40,2%	48,0%	50,0%
5 групп крупных кредиторов	43,1%	45,0%		

Банк рассматривает следующие потенциальные источники восстановления ликвидности в случае материализации стресс сценария:

- Денежные средства и остатки на корреспондентских счетах, возврат размещенных средств по ранее заключенным договорам (МБК, операции РЕПО, депозиты в ЦБ);
- Продажа ликвидных ценных бумаг;
- Привлечение средств на рынке МБК;
- Привлечение депозитов юридических и физических лиц, пролонгация действующих депозитов;
- Сокращение / приближение сроков погашения кредитов и, в крайнем случае, переуступка прав требования по кредитным договорам.

Среди дополнительных мер ограничения риска ликвидности Банк также рассматривает увеличение собственных долговых обязательств, увеличение капитала Банка и сокращение административно-хозяйственных расходов.

Стресс тестирование риска ликвидности проводится на ежеквартальной основе.

Финансирование деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Банка проводятся согласно утвержденному Плану антикризисных мероприятий АКБ «Энергобанк» по обеспечению устойчивости и ликвидности. Основными целями плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	145 284	0	145 284
Средства клиентов	3 697 302	2 899 137	2 015 834	2 946 439	0	11 558 712
Прочие заемные средства			0	763 611	763 611	763 611
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 945	0	0	0	0	76 945
Прочие обязательства	80 575	190 887	0	0	0	271 462
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>3 854 822</b>	<b>3 090 024</b>	<b>2 015 834</b>	<b>3 091 723</b>	<b>763 611</b>	<b>12 816 014</b>

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	7 334	27 046	4 017	93 521	0	131 918
Неиспользованные кредитные линии	18 988	0	0	0	0	18 988
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>26 322</b>	<b>27 046</b>	<b>4 017</b>	<b>93 521</b>	<b>0</b>	<b>150 906</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 881 144</b>	<b>3 117 070</b>	<b>2 019 851</b>	<b>3 185 244</b>	<b>763 611</b>	<b>12 966 920</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на **31 декабря 2017 года:**  
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	133 042	0	133 042
Средства клиентов	3 322 241	2 942 174	2 440 889	2 830 807	0	11 536 111
Прочие заемные средства			0	508 570	0	508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги		315 467	0	0	0	315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 500	00	0	0	0	27 500
Прочие обязательства	36681	1311	536	952	2602	42082
Отложенное налоговое обязательство		48495				48495
<b>Итого балансовых обязательств</b>	<b>3 386 422</b>	<b>3 307 447</b>	<b>2 441 425</b>	<b>3 473 371</b>	<b>2 602</b>	<b>12 611 267</b>
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	34600	97820	39951	21430	0	193801
Неиспользованные кредитные линии	21777	0	0	0	0	21777
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>56377</b>	<b>97820</b>	<b>39951</b>	<b>21430</b>	<b>0</b>	<b>215578</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 442 799</b>	<b>3 405 267</b>	<b>2 481 376</b>	<b>3 494 801</b>	<b>2 602</b>	<b>12 826 845</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на **31 декабря 2018 года:**

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 029 243					1 029 243
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	146 288					146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 293 304			853 380		3 146 684
Средства в других банках	911 119			65 000		976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	1 993 054	1 835 180	1 144 276	5 201 220	1 299 026	11 472 756
Отложенный налоговый актив	41 163	0		0		41 163
Текущие требования по налогу на прибыль		0				0
Прочие финансовые активы	50 585	24 512	67 471			142 841
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>6 465 028</b>	<b>1 859 692</b>	<b>1 211 747</b>	<b>6 119 600</b>	<b>1 299 026</b>	<b>16 955 090</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков				145 284		145 284
Средства клиентов	3 697 302	2 899 137	2 015 834	2 946 439	-	11 558 712

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Прочие заемные средства				0	763 611	763 611
Выпущенные долговые ценные бумаги		0				0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 945					76 945
Прочие финансовые обязательства	80 575	190 887	0	0	0	271 462
Отложенное налоговое обязательство						0
<b>Итого денежные финансовые обязательства:</b>	<b>3 854 822</b>	<b>3 090 024</b>	<b>2 015 834</b>	<b>3 091 723</b>	<b>763 611</b>	<b>12 816 014</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 610 206</b>	<b>(1 230 332)</b>	<b>(804 087)</b>	<b>3 027 877</b>	<b>535 415</b>	<b>4 139 079</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 610 206</b>	<b>1 379 874</b>	<b>575 787</b>	<b>3 603 664</b>	<b>4 139 079</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2017 года:**  
(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 484 542					1 484 542
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	145 039					145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25560			22661		48 221
Средства в других банках	1498144			53350		1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	70139	1994746	1629089	5886431	2558708	12 139 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1167	517566		358079		876 812
Текущие требования по налогу на прибыль		158				158
Прочие финансовые активы	174462	1819	16728			193009
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>3 399 053</b>	<b>2 514 289</b>	<b>1 645 817</b>	<b>6 320 521</b>	<b>2 558 708</b>	<b>16 438 388</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков				133 042		133 042
Средства клиентов	3 322 241	2 942 174	2 440 889	2 830 807	-	11 536 111
Прочие заемные средства				508 570		508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги		315 467				315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 500					27 500
Прочие финансовые обязательства	36681	1311	536	952	2602	42082
Отложенное налоговое обязательство		48495				48495
<b>Итого денежные финансовые обязательства:</b>	<b>3386422</b>	<b>3307447</b>	<b>2441425</b>	<b>3473371</b>	<b>2602</b>	<b>12 611 267</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 631</b>	<b>(793 158)</b>	<b>(795 608 )</b>	<b>2 847 150</b>	<b>2 556 106</b>	<b>3 827 121</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 631</b>	<b>(780 527)</b>	<b>(1 576 135)</b>	<b>1 271 015</b>	<b>3 827 121</b>	

**Операционный риск**

Выявление операционного риска осуществляется Банком по следующим основным направлениям: Отчетность Бизнес – подразделений о свершившихся событиях операционного риска; Отчетность Отдела информационной безопасности; Отчетность Службы внутреннего аудита; Отчет АБС о проведенных бухгалтерских операциях, отражающих свершившиеся прямые потери (прямые убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки).

Банком по результатам анализа определено, что основными причинами возникновения операционных рисков является риск персонала, недостатки или низкое качество процедур контроля, а также сбой оборудования (в основном – излишки/недостачи в банкоматах).

Банком в 2018 году осуществлялся сбор и анализ статистической информации по внешним



**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

операционным рискам, проводился риск-аудит процессов/операций Банка, результаты которого отражались в Базе событий.

Разработан ряд ключевых индикаторов риска: текучесть кадров; сумма выплат, совершенных Банком на основании постановлений (решений) судов решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; сумма штрафов, компенсации и неустойки клиентам и контрагентам на основании условий заключенных договоров и пр.; количество нарушений и ошибок персонала в разрезе бизнес направлений деятельности Банка, выявленных в рамках системы внутреннего контроля; количество претензий, полученных от клиентов; количество рекомендаций надзорных органов, не выполненных в срок; количество выявленных сомнительных операций; количество краж, мошенничеств, афер; количество попыток несанкционированного проникновения в информационные системы; количество сбоев в работе оборудования и программного обеспечения; количество случаев нарушений процедуры идентификации клиента, отраженных в анкете клиента в АБС в части ПОД/ФТ.

В целях минимизации уровня операционного риска Банк применяет регламентацию и своевременную актуализацию процессов/технологий (с учетом изменений действующего законодательства); стремится к стандартизации типовых операций/сделок; автоматизирует бизнес-процессы/операции; разграничивает роли, ответственность и полномочия сотрудников при проведении сделок; проводит тренинги и обучает персонал; оказывает особое внимание крупным/нестандартным сделкам; устанавливает и разделяет права доступа к материальным и нематериальным активам/ доступа к информации и информационным системам; организует физическую безопасность объектов и материальных активов Банка; устанавливает и контролирует соблюдение лимитов при проведении сделок/ операций; применяет иные меры.

**Географический риск**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан в Российской Федерации. Деятельность в других регионах незначительна и не оказывает существенного влияния на бизнес Банка. Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на **31 декабря 2018 года**:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 018 150	11 093	-	1 029 243
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	146 288	-	-	146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 146 684	-	-	3 146 684
Средства в других банках	936 033	40 086	-	976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	11 472 756	-	-	11 472 756
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	142 841	-	-	142 841
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16 903 914</b>	<b>51 179</b>	<b>-</b>	<b>16 955 093</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>216 963</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>216 963</b>
<b>Итого активы</b>	<b>17 120 877</b>	<b>51 179</b>	<b>-</b>	<b>17 172 056</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	145 284	-	-	145 284
Средства клиентов	10 570 009	273 568	715 135	11 558 712
Прочие заемные средства	763 611	-	-	763 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 945	-	-	76 945
Прочие финансовые обязательства	271 462	-	-	271 462
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 827 311</b>	<b>273 568</b>	<b>715 135</b>	<b>12 816 014</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 827 311</b>	<b>273 568</b>	<b>715 135</b>	<b>12 816 014</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 293 566</b>	<b>( 222 389)</b>	<b>(715 135)</b>	<b>4 356 042</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на **31 декабря 2017 года:**  
(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 483 205	1337	0	1 484 542
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	145 039	0	0	145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 221	0	0	48 221
Средства в других банках	1 518 210	33284	0	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	12 139 113	0	0	12 139 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	876 812	0	0	876 812
Текущие требования по налогу на прибыль	158	0	0	158
Прочие финансовые активы	193 009	0	0	193 009
<b>Итого финансовые активов</b>	<b>16 403 767</b>	<b>34 621</b>	<b>0</b>	<b>16 438 388</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>188 013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>188 013</b>
<b>Итого активы</b>	<b>16 591 780</b>	<b>34 621</b>	<b>-</b>	<b>16 626 401</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	133 042	0	0	133 042
Средства клиентов	10 856 500	38	679573	11 536 111
Прочие заемные средства	508 570	0	0	508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 070	314397	0	315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 500	0	0	27 500
Прочие финансовые обязательства	42082	0	0	42082
Отложенное налоговое обязательство	48495	0	0	48495
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 617 259</b>	<b>314 435</b>	<b>679 573</b>	<b>12 611 267</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 617 259</b>	<b>314 435</b>	<b>679 573</b>	<b>12 611 267</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 786 508</b>	<b>( 279 814 )</b>	<b>( 679 573 )</b>	<b>4 015 134</b>

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы по отношению к национальной российской валюте. Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций Банка (более 5 % от активов), рассматривается отдельно.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчёт открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

В Банке используются различные методологические подходы для измерения данных видов риска. Для оценки валютного риска дополнительно к методикам, установленным Банком России, применяется методология оценки стоимости под риском (VaR).

Колебания курсов валют и процентных ставок в 2018 году не отразилось на уровне рыночного риска, принимаемого Банком, за счет:

- традиционно низкого уровня открытой валютной позиции Банка (валютного риска) и портфеля долевых ценных бумаг (фондового риска);
- отсутствия дисбалансов в структуре баланса и временных разрывах требований и обязательства Банка (процентный риск банковской книги).

Операции в 2018 и 2017 годах совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на **31 декабря 2018 года:**

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**  
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	645 525	100 347	282 520	851	1 029 243
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	146 288	-	-	-	146 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 146 684	-	-	-	3 146 684
Средства в других банках	933 532	42 587	-	-	976 119
Кредиты и дебиторская задолженность	11 472 756	-	-	-	11 472 756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 353	2 138	117 350	-	142 841
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>16 409 300</b>	<b>145 072</b>	<b>399 870</b>	<b>851</b>	<b>16 955 093</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	145 284				145 284
Средства клиентов	10 383 215	778 469	397 028	-	11 558 712
Прочие заемные средства	763 611	-	-	-	763 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 945	-	-	-	76 945
Прочие финансовые обязательства	271 258	5	199	-	271 462
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
<b>Итого денежные финансовые обязательства:</b>	<b>11 640 313</b>	<b>778 474</b>	<b>397 227</b>	<b>-</b>	<b>12 816 014</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 768 987</b>	<b>( 633 402)</b>	<b>2 643</b>	<b>851</b>	<b>4 139 079</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	812 362	408 101	261 112	2 966	1 484 542
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	145 039	0	0	0	145 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 221	0	0	0	48 221
Средства в других банках	1 518 210	33284	0	0	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	12 139 113	0	0	0	12 139 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	876 812	0	0	0	876 812
Текущие требования по налогу на прибыль	158		0	0	158
Прочие финансовые активы	193 009				193 009
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>15732924</b>	<b>441385</b>	<b>261112</b>	<b>2966</b>	<b>16 438 388</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	133042				133042
Средства клиентов	10526412	890691	119008	0	11536111
Прочие заемные средства	508 570				508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 070		314397		315 467
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27 500				27 500
Прочие финансовые обязательства	42082				42082
Отложенное налоговое обязательство	48495				48495
<b>Итого денежные финансовые обязательства:</b>	<b>11 287 171</b>	<b>890 691</b>	<b>433 405</b>	<b>0</b>	<b>12 611 267</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 445 753</b>	<b>(449 306)</b>	<b>(172 293)</b>	<b>2 966</b>	<b>3 827 121</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 21%	135 100	135 100
Ослабление доллара США на 21%	(135 100)	(135 100)
Укрепление евро на 15%	(405)	(405)
Ослабление евро на 15%	405	405

	За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5,0%	(22 949)	(22 949)
Ослабление доллара США на 5,0%	22 949	22 949
Укрепление евро на 7,9%	71	71
Ослабление евро на 7,9%	(71)	(71)

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Средний уровень риска в течение 2018 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 7,5 %	64 628	64 628
Ослабление доллара США на 7,5%	(64 628)	(64 628)
Укрепление Евро на 11,8 %	(271)	(271)
Ослабление Евро на 11,8 %	271	271

Средний уровень риска в течение 2017 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 8 %	71 287	71 287
Ослабление доллара США на 8 %	(71 287)	(71 287)
Укрепление Евро на 10 %	(52 019)	(52 019)
Ослабление Евро на 10 %	52 019	52 019

### 31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 5185401 тыс. рублей (на 31 декабря 2017: 4207871 тыс. рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 30,6% (на 31 декабря 2017 г.: 24,8%).

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные показатели на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:  
(в тысячах рублей)

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Основной капитал	3526644	3232205
Дополнительный капитал	1658757	975666
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>5185401</b>	<b>4207871</b>

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

(в тысячах рублей)

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2737724	2737724
Нераспределенная прибыль	1618318	1276996
За вычетом нематериальных активов	(98880)	(66531)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>4257162</b>	<b>3948189</b>
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	414
Субординированный депозит	763611	508570
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>763611</b>	<b>508984</b>
<b>Общий капитал</b>	<b>5020773</b>	<b>4457173</b>

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### **32. Условные обязательства**

#### ***Судебные разбирательства***

В 2018 году Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров: о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам; связанных с применением законодательства о банкротстве; об оспаривании ненормативных правовых актов государственных органов; связанных с применением законодательства об административных правонарушениях.

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

#### ***Налоговое законодательство***

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка приняло решение не формировать резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2017 г.: резерв также не был сформирован), поскольку считает, что его интерпретация норм соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

**Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2017 года договорные обязательства Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования отсутствуют. (2017г.: 2575 тысяч рублей).

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Менее 1 года	58009	53630
От 1 года до 5 лет	197918	19206
Более 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>255927</b>	<b>72836</b>

Обязательства по договорам аренды с неопределенным сроком и по договорам аренды, условия которых предусматривают пролонгацию договора (при условии, если арендатор не заявит о расторжении) с учетом принципа непрерывности деятельности Банка представлены сроком с горизонтом 5 лет от даты расчета, если Планом развития Банка не предполагаются изменения в использовании.

**Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Неиспользованные кредитные линии, по предоставлению кредитов	18988	21777
Гарантии выданные	131918	193801



<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>150906</b>	<b>215584</b>
--	---------------	---------------

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 150906 тысяч рублей (2017 г.: 215584 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Рубли	150906	215584
Доллары США	0	0
Евро	0	0
<b>Итого</b>	<b>150906</b>	<b>215584</b>

#### ***Заложенные активы***

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

### **33. Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2018 года у Банка не было производных финансовых инструментов (2017 г.: у Банка не было производных финансовых инструментов).

### **34. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: текущие котируемые цены финансовых активов или котируемые цены по идентичным финансовым активам;
- Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме не поддающихся объективному наблюдению данных.

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
- наличные средства	430 328	430 328	342 032	342 032
- остатки по счетам в Банке России	266 327	266 327	520 448	520 448
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	332 588	332 588	622 062	622 062
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	146 288	146 288	149 569	149 569
<b>Средства в других банках:</b>				
- договоры РЕПО	577 177	577 177	597 389	597 389
- депозиты в Банке России	270 100	270 100	900 755	900 755
- депозит в кредитных организациях	65 278	65 278	0	0
- прочие размещенные средства	3 559	3 559	67	67
- страховой депозит в банке-нерезиденте	40 032	40 032	33 284	33 284
- средства в клиринговых организациях	19 979	19 979	20 000	20 000
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
- корпоративные кредиты	1 362 345	1 374 055	2 554 126	2 605 209
- кредиты субъектам малого предпринимательства	7 951 348	8 041 862	7 218 624	7 362 996
- потребительские кредиты физическим лицам	1 138 452	1 138 452	1 399 060	1 496 994
- ипотечные кредиты	995 895	995 895	951 387	970 415
- дебиторская задолженность	24 716	24 716	15 916	15 916
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	1 569	1 569	497	497
- средства в расчетах с биржами	119 488	119 488	172 532	172 532
- средства в расчетах по пластиковым картам				
- прочая дебиторская задолженность	2707	2707		
- незавершенные расчеты по платежным системам				
- дивиденды к получению	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>13 748 270</b>	<b>13 872 589</b>	<b>15 348 179</b>	<b>15 660 596</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Средства клиентов:</b>				
- текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	3 486 936	3 486 936	2 547 623	2 547 623
- срочные депозиты прочих юридических лиц	2 020 775	2 020 775	2 731 396	2 731 396
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	209 629	209 629	256 252	256 252
- срочные вклады физических лиц	5 841 372	5 841 372	6 000 840	6 000 840
<b>Субординированный займ</b>	763 611	763 611	508 570	508 570
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги:</b>				
- вексель	0	0	315 467	315 467
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
- кредиторская задолженность по кредитным операциям	228 403	228 403	3 345	3 345
- расчеты с работниками	20 696	20 696	18 993	18 993
- страховые взносы в фонды	8 470	8 470	7 993	7 993
- прочие, в т.ч. справедливая стоимость гарантий	2 890	2 890	4 766	4 766
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>12 582 782</b>	<b>12 582 782</b>	<b>12 395 245</b>	<b>12 395 245</b>

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	2018			2017		
	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объём ненаблюдаемых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объём ненаблюдаемых данных (Уровень3)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
-облигации федерального займа	842 053			-		-
-облигации Банка России	2 259 323					
-корпоративные облигации	20 584			22 661	22 661	
-корпоративные акции	24 724			25 560	25 560	
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
-корпоративные акции	0			1 167		
- облигации кредитных организаций	0			517 566		
-облигации федерального займа	0			358 079		
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>3 146 684</b>			<b>925 033</b>		

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. В 2018 году в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценными бумагами эмитентов, торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

### 35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Материнской организацией Банка является ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн»: 98,72% доля прямого владения бизнесом.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2018г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	13 794	142 432

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2018 года**

Средства клиентов	198 300	8 567	4 776 723
-------------------	---------	-------	-----------

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2018** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	0	0	3503
Прочие условные обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2018 год**:  
(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		1 845	52 008
Процентные расходы	(19 434)	(162 750)	(111 578)

Далее указаны остатки на **31 декабря 2017г.** по операциям со связанными сторонами:  
(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	17225	1 150 844
Средства клиентов	198 300	8 567	4776 723

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2017** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	0	0	18 500
Прочие условные обязательства	0	0	4 466

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2017 год**:  
(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	1 627	72 624
Процентные расходы	(23032)	(168 060)	(203 482)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за **2018 и 2017 годы**.

(в тысячах рублей)

	2018	2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	54 310	48 853

### **36. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не выявлено.

### **37. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в

течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

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

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Банка.

### **38. Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года**

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой

длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо

косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (см.Примечание 33)

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые



устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Прекращение признания финансового обязательства** происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также средства, размещенные на счетах в других банках со сроком погашения в течение одного рабочего дня после отчетной даты, не обремененные никакими обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.***

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают финансовые активы, удерживаемые для торговли, и финансовые активы, определенные при первоначальном признании как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые состоят из удерживаемых для торговли финансовых активов, представляют собой: (i) ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, либо (ii) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли на краткосрочной основе, либо (iii) производные финансовые инструменты.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах.

***Кредиты и дебиторская задолженность*** Кредиты клиентам и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, подлежат погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

***Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.*** Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или с группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается

финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей в приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на

акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и

резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество – это не занимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

**Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Амортизация.** Земля не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, т.е. равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с использованием следующих годовых норм амортизации:

	2 %
Здания и сооружения	
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	25 %
Нематериальные активы	20 %
Прочее оборудование	15 %

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Финансовая аренда.** Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренный договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.



**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируется на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует

вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря:

	2017	2016
Рубль/1 доллар США	57,6002	60,6569
Рубль/1 доллар евро	68,8668	63,8111

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные

ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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