

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность по международным
стандартам финансовой отчетности
(МСФО)**

(неаудированные данные)


31 марта 2018 года

Содержание

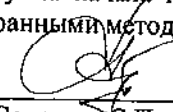
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	3
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	7
1. Введение	7
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	8
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	15
5. Процентные доходы и процентные расходы	24
6. Комиссионные доходы	24
7. Комиссионные расходы	24
8. Чистые (расходы) доходы за вычетом доходов (расходов) от операций с иностранной валютой	25
9. Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25
10. (Создание) восстановление прочих резервов под обесценение	25
11. Расходы на персонал	25
12. Прочие общехозяйственные и административные расходы	26
13. Расход по налогу на прибыль	26
14. Денежные и приравненные к ним средства	27
15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
17. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	29
18. Кредиты, выданные клиентам	30
19. Основные средства и нематериальные активы	31
20. Прочие активы	32
21. Счета и депозиты банков	32
22. Текущие счета и депозиты клиентов	32
23. Депозитные сертификаты и векселя	33
24. Субординированные займы	33
25. Прочие обязательства	33
26. Акционерный капитал и резервы	34
27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	34
28. Управление капиталом	41
29. Операционная аренда	42
30. Условные обязательства	43
31. Депозитарные услуги	43
32. Операции со связанными сторонами	43

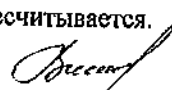
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца,
 закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

	Примечания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей*
Процентные доходы	5	480 946	451 650
Процентные расходы	5	(220 336)	(187 237)
Чистый процентный доход		260 610	264 413
Комиссионные доходы	6	76 506	78 044
Комиссионные расходы	7	(32 430)	(24 013)
Чистый комиссионный доход		44 076	54 031
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2	(2)
Чистые (расходы) доходы за вычетом доходов (расходов) от операций с иностранной валютой	8	(6 749)	40 199
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	8 709	710
Прочие операционные доходы		5 331	18 927
Операционные доходы		311 979	378 278
Восстановление (создание) резерва под обесценение по кредитам	4	51 336	(17 216)
(Создание) восстановление прочих резервов под обесценение	10	(33 227)	1 645
Создание резерва под обесценение по ценным бумагам	4	(6 146)	-
Расходы на персонал	11	(120 461)	(123 142)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(99 492)	(75 485)
Прибыль до вычета налога на прибыль		103 989	164 080
Расход по налогу на прибыль	13	(15 844)	(32 294)
Прибыль за период		88 145	131 786
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога на прибыль		132 688	19 948
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(6 967)	(568)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		125 721	19 380
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		125 721	19 380
Общий совокупный доход за период		213 866	151 166

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 24 мая 2018 года и подписана  этого имени.

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается.


 Г-н Соловьев С.П.
 Председатель Правления


 Г-жа Иванова В.И.
 Зам. Главного бухгалтера

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года
 (неаудированные данные)

	Примечания	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	5 744 031	3 575 216
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		194 650	213 435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	15	58 209	19
Производные финансовые инструменты	15	2 411	217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	16	10 252 733	9 760 298
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	17	12 025 582	7 180 225
Кредиты, выданные клиентам	18	6 030 762	7 018 123
Основные средства и нематериальные активы	19	721 177	727 408
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		19 805	23 210
Прочие активы	20	153 296	189 332
Всего активов		35 202 656	28 687 483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	15	12 853	100
Счета и депозиты банков	21	269	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	27 049 122	20 646 481
Депозитные сертификаты и векселя	23	2 630	1 905
Субординированные займы	24	1 874 914	1 818 196
Обязательства по отложенному налогу	13	256 914	265 906
Прочие обязательства	25	160 577	190 433
Всего обязательств		29 357 279	22 923 021
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	1 655 615	1 655 615
Эмиссионный доход		346 738	346 738
Переоценка зданий		236 797	236 797
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		188 127	62 406
Нераспределенная прибыль		3 418 100	3 462 906
Всего капитала		5 845 377	5 764 462
Всего обязательств и капитала		35 202 656	28 687 483

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается.

Г-н Соловьев С.П.
 Председатель Правления



Г-жа Иванова В.И.
 Зам. Главного бухгалтера

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года должен рассматриваться вместе с Примечаниями к финансовой отчетности. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей*
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	455 476	440 678
Процентные расходы выплаченные	(217 607)	(169 456)
Комиссионные доходы полученные	76 506	78 044
Комиссионные расходы выплаченные	(32 430)	(24 013)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами	480	710
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 993	104 805
Поступления по прочим доходам	3 199	18 927
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(229 514)	(215 193)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	18 785	1 869
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(4 848 137)	385 468
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(312 511)	(1 964 559)
Кредиты, выданные клиентам	826 274	328 093
Прочие активы	16 981	8 175
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	269	(5 507)
Текущие счета и депозиты клиентов	6 431 495	155 366
Депозитные сертификаты и векселя	700	98 331
Прочие обязательства	(6 331)	(15 407)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 185 628	(773 669)
Налог на прибыль уплаченный	(19 623)	(1 338)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	2 166 005	(775 007)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(7 963)	(7 448)
Продажи основных средств и нематериальных активов	221	520
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(7 742)	(6 928)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	2 158 263	(781 935)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	11 185	(217 587)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	3 575 216	5 214 501
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	5 744 664	4 214 979

14

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается.

Г-н Соловьев С. П.
 Председатель Правления



Г-жа Иванова В.И.
 Зам. Главного бухгалтера

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный консолидированный отчет об изменении капитала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 655 615	346 738	216 160	67 540	3 074 730	5 360 783
Общий совокупный доход	-	-	-	-	131 786	131 786
Прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	19 380	-	19 380
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	19 380	-	19 380
Всего прочего совокупного дохода за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	-	-	-	19 380	-	19 380
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	1 655 615	346 738	216 160	19 380	131 786	151 166
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	1 655 615	346 738	236 797	62 406	3 206 516	5 511 949
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	3 462 986	5 764 462
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года*	1 655 615	346 738	236 797	62 406	(132 951)	(132 951)
Общий совокупный доход	-	-	-	-	3 329 955	5 631 511
Прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	-	-	88 145	88 145
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	125 721	-	125 721
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	125 721	-	125 721
Всего прочего совокупного дохода за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	-	125 721	-	125 721
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	1 655 615	346 738	236 797	188 127	88 145	213 866
* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года, ответственность с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается.	-	-	-	-	3 418 100	5 845 377

Г-н Соловьев С.П.
Председатель Правления

Г-жа Иванова В.И.
Зам. Главного бухгалтера



Промежуточный консолидированный отчет об изменении капитала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий:

- Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал»
- Общество с ограниченной ответственностью «БОРДЕРО»,
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЭС»,
- Общество с ограниченной ответственностью «Объект Плюс»,
- Общество с ограниченной ответственностью «САРУМ»,
- Общество с ограниченной ответственностью «Борское»,
- Общество с ограниченной ответственностью «БАРС»,
- Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ»,
- Общество с ограниченной ответственностью «ОБЕРТАЙХ»,
- Общество с ограниченной ответственностью «Балтмилк»,
 (совместно именуемых далее – «Группа»).

Банк был создан в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу 236016, Российская Федерация, Калининградская область, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83 «А».

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

Акционерами КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), владеющими долями более 5 процентов голосующих акций Банка являются:

Полное наименование акционера	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля участия, %	Доля участия, %
Общество с ограниченной ответственностью «Народный фонд»	8,8461	8,8461
Общество с ограниченной ответственностью «Северо-Западный фонд частных инвестиций»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Энергофинанс»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Геокапитал»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «Промышленные инвестиции»	8,8544	8,8544
Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТРЕЗЕРВ»	5,2455	5,2455
Прочие акционеры-миноритарии	50,4908	50,4908
Итого	100	100

ООО «ЭТБ Капитал» было основано и зарегистрировано Банком в марте 2012 года. Остальные дочерние предприятия были приобретены в 2017 году у третьих лиц. Доля участия Банка в дочерних предприятиях составляет 100%.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований, и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные) подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех сведений и примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Промежуточный период представляет собой отчетный финансовый период 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Группы за 2017 год. Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Промежуточные показатели могут зависеть от расчетных оценок в большей степени, чем годовые показатели. Результаты деятельности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2018 год.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

В течение промежуточного периода в организационной структуре Группы существенных изменений не было.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Группы не принималось. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. На 31 марта 2018 года Центральный Банк Российской Федерации установил следующие курсы иностранной валюты, используемые для пересчета остатков по счетам: 57,2649 рубля за 1 доллар США и 70,5618 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2017 года 57,6002 и 68,8668 рубля).

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3. Основные принципы учетной политики

В промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением новых положений учетной политики, принятых Группой в связи с вступлением с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступил в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, и заменил МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой годовой финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки также исключаются из консолидированной финансовой отчетности, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту предприятия, входящего в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ, других банках и торговых системах.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(и) Классификация финансовых инструментов

Классификация – Финансовые активы

Банк может классифицировать при первоначальном признании финансовый актив в одну из трех категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Финансовый актив по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов.

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента.

При проведении оценки Банк анализирует:

- условия, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Также проводится оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных

договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменил модель «понесенных убытков», на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков».

При применении модели «ожидаемых кредитных убытков» применяются значительные профессиональные суждения в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки.

Модель «ожидаемых кредитных убытков» обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- обязательства по предоставлению займов;
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

В соответствии с Моделью «ожидаемых кредитных убытков» по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с Моделью «ожидаемых кредитных убытков» оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Согласно общим требованиям МСФО (IFRS) 9, ожидаемые кредитные убытки признаются в пределах 12 месяцев, за исключением следующего:

существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания финансового инструмента;

отдельные виды финансовых инструментов требуют или допускают использование особого подхода (например, активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, договорные активы, а также дебиторская задолженность по торговым операциям и финансовой аренде).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки – это величина, получающаяся путем анализа нескольких составляющих, таких как расчет вероятности дефолта (PD), сумма требований, подверженных кредитному риску (EAD), размер потерь, в случае дефолта (LGD) и влияние прогнозной макроэкономической информации.

Ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться следующим образом:

в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: в зависимости от стадии обесценения (первой или второй), т.е. за 12-ти месячный период или за весь срок действия финансового инструмента;

в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: согласно 3-тней стадии обесценения, т.е. за весь срок действия финансового инструмента;

в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: в зависимости от стадии обесценения (1, 2 или 3), т.е. за 12-ти месячный период или за весь срок действия финансового инструмента, при этом, используется оценка PD и LGD соответствующего портфеля (физических или юридических лиц);

в отношении договоров финансовой гарантии: в зависимости от стадии обесценения (1, 2 или 3), т.е. за 12-ти месячный период или за весь срок действия финансового инструмента, при этом, используется оценка PD и LGD портфеля юридических лиц.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие качественные и количественные показатели.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

Для определения того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;

и вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента также может оказать влияние на данную оценку.

Стадии обесценения

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между тремя стадиями обесценения на основе различных данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по финансовому инструменту. Стадии обесценения определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной стадии обесценения (1, 2 или 3) на дату первоначального признания, на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другую стадию обесценения (причем, как в сторону ухудшения кредитного качества по финансовому инструменту, так и в сторону улучшения).

В случае существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент подлежит переводу из 1 стадии обесценения, которой соответствует оценка ожидаемых кредитных убытков в пределах 12-ти месяцев, во 2 стадию обесценения, в рамках которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок действия финансового инструмента. Вместе с тем, в случае уменьшения кредитного риска до первоначального

уровня или ниже, финансовый инструмент будет возвращен из 2 стадии обесценения, обратно, в 1. В этом случае, по данному финансовому инструменту ожидаемые кредитные убытки снова будут оцениваться в пределах 12-ти месяцев.

При наступлении события дефолта и/или признании финансового инструмента кредитно-обесцененным, финансовый инструмент переводится в 3 стадию обесценения, согласно которой ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок действия финансового инструмента.

Классификация – финансовые обязательства

Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением:

финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

договоров финансовой гарантии;

обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

Все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;

оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Банк классифицирует по собственному усмотрению выпущенные долговые ценные бумаги в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если она удерживает связанные с ними производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и такая классификация позволяет устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(а) **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

(ii) **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

(е) Раскрытие информации

Группа воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов.

4. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов.
- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 марта 2018 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

(а) Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов в результате применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительные данные за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, представляют собой счет резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года
Денежные и приравненные к ним средства по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	3 575 216	5 214 501
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(316)	-
Изменения в моделях / параметрах риска	(317)	-
Чистое изменение финансовых активов за период	2 169 448	(999 522)
Остаток на 31 марта	<u>5 744 031</u>	<u>4 214 979</u>

тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	7 180 225	3 734 029
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	3
Изменения в моделях / параметрах риска	-	-
Чистое изменение финансовых активов за период	4 845 357	(432 620)
Остаток на 31 марта	<u>12 025 582</u>	<u>3 301 412</u>

тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 31 Марта 2018 года	3 месяца, закончившиеся 31 Марта 2017 года
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	7 018 123	7 791 636
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	51 336	(939 430)
Изменения в моделях / параметрах риска	(199 381)	-
Чистое изменение финансовых активов за период	(839 316)	580 641
Остаток на 31 марта	<u>6 030 762</u>	<u>7 432 847</u>

тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты		
Остаток на 1 января	1 591 203	1 493 191
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(9 154)	(98 986)
Изменения в моделях / параметрах риска	(55 935)	-
Чистое изменение финансовых активов за период	14 040	99 267
Остаток на 31 марта	<u>1 540 154</u>	<u>1 493 472</u>

тыс. рублей	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты		
Остаток на 1 января	5 426 920	6 298 445
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	60 490	(840 444)
Изменения в моделях / параметрах риска	(143 446)	-
Чистое изменение финансовых активов за период	(853 356)	481 374
Остаток на 31 марта	<u>4 490 608</u>	<u>5 939 375</u>

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31
 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 Марта 2018 года	3 месяца, закончившихся 31 Марта 2017 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода (долговые)		
Остаток на 1 января	9 752 102	6 253 739
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 179)	-
Изменения в моделях / параметрах риска	(26 759)	-
Чистое изменение финансовых активов за период	533 569	1 805 448
Остаток на 31 марта	<u>10 252 733</u>	<u>8 059 187</u>
тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период (долговые)		
Остаток на 1 января	19	25
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	33	-
Изменения в моделях / параметрах риска	49 959	-
Реклассификация	8 196	-
Чистое изменение финансовых активов за период	2	(2)
Остаток на 31 марта	<u>58 209</u>	<u>23</u>

В результате принятия МСФО (IFRS) 9 не было реклассификации и переоценки финансовых обязательств.

(6) Выверка резерва по МСФО (IAS) 39 и резерва по МСФО (IFRS) 9 на дату перехода

В следующей таблице представлена информация об изменении оценочного резерва на дату перехода по МСФО (IFRS) 9. Сравнительные данные за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, представляют собой счет резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Денежные и приравненные к ним средства	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(317)	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(317)	-
Чистое (создание) резерва за период	(316)	-
Остаток по состоянию на 31 марта	<u>(633)</u>	<u>-</u>

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31
 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Кредиты, выданные клиентам		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(920 650)	(922 214)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(199 381)	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(1 120 031)	-
Чистое восстановление (создание) резерва за период	51 336	(17 216)
Остаток по состоянию на 31 марта	(1 068 695)	(939 430)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые)		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(26 759)	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(26 759)	-
Чистое (создание) резерва за период	(6 179)	-
Остаток по состоянию на 31 марта	(32 938)	-
Прочие активы		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(40 905)	(48 457)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	10 309	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(30 596)	-
Чистое (создание) восстановление резерва за период	(32 911)	1 642
Остаток по состоянию на 31 марта	(63 507)	(46 815)

(в) Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2018 года и долговых активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

31 марта 2018 года	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Тыс. рублей	1 стадия	2 стадия	3 стадия	
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам по амортизированной стоимости				
Рейтинг BBВ	473 455	-	-	473 455
Рейтинг от BB - до BB+	24 444	-	-	24 444
Кредиты и депозиты в ЦБ РФ	11 504 169	-	-	11 504 169
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга:	23 514	-	9 998	33 512
	12 025 582		9 998	12 035 580
Оценочный резерв под убытки	-	-	(9 998)	(9 998)
Балансовая стоимость	12 025 582	-	-	12 025 582
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости-корпоративные клиенты				
- непросроченные	2 412 452	1 186 581	1 221 832	4 820 865
- просроченные на срок менее 90 дней	16 039	26 376	672	43 087
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-	40 261	40 261
- просроченные на срок более 1 года	-	-	386 320	386 320
	2 428 491	1 212 957	1 649 085	5 290 533
Оценочный резерв под убытки	(48 570)	(157 684)	(593 671)	(799 925)
Балансовая стоимость	2 379 921	1 055 273	1 055 414	4 490 608
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости-розничные клиенты				
- непросроченные	1 149 323	-	367 837	1 517 160
- просроченные на срок менее 90 дней	-	142 474	6 741	149 215
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-	55 212	55 212
- просроченные на срок более 1 года	-	-	87 337	87 337
	1 149 323	142 474	517 127	1 808 924
Оценочный резерв под убытки	(34 480)	(17 097)	(217 193)	(268 770)
Балансовая стоимость	1 114 843	125 377	299 934	1 540 154
Всего кредитов, выданных клиентам	3 494 764	1 180 650	1 355 348	6 030 762

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

31 марта 2018 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Тыс. рублей	1 стадия	2 стадия	3 стадия	
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода</i>				
Долговые обязательства ЦБ РФ	150 582	-	-	150 582
Рейтинг ВВВ	3 100 701	-	-	3 100 701
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	6 678 855	-	-	6 678 855
Рейтинг от В+ до В-	210 538	144 995	-	355 533
	10 140 676	144 995	-	10 285 671
Оценочный резерв под убытки	(22 526)	(10 412)	-	(32 938)
Балансовая стоимость-справедливая стоимость	10 118 150	134 583	-	10 252 733

Кредитно-обесцененных активов при первоначальном признании не было.

(г) **Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9**

В следующей таблице представлены исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

Тыс. рублей	При меча ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 575 216	3 574 899
Производные финансовые инструменты	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	217	217
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 180 225	7 180 225
Кредиты, выданные клиентам	18	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 018 123	6 818 742

Тыс. рублей	При меча ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые)	16	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 752 102	9 725 343
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долевые)	16	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	8 196	58 155
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)	15	По справедливой стоимости, через прибыль или убыток (по усмотрению Группы)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (по усмотрению Группы)	19	19
Прочие активы	20	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	189 332	199 641
Всего финансовых активов				27 723 430	23 557 241
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	100	100
Счета и депозиты банков	21	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	20 646 481	20 646 481
Депозитные сертификаты и векселя	23	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 905	1 905
Субординированные займы	24	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 818 196	1 818 196
Всего финансовых обязательств				2 246 682	2 246 682

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимостью согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт с 1 января 2018 года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

Тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS)39 31 Декабря 2017 года	Реклассифи кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые Активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	3 575 216	-	-	
Изменение основы оценки			-	
Исходящий остаток				3 575 216
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам:				
Входящий остаток	7 190 223	-	-	
Изменение основы оценки			-	
Исходящий остаток				7 190 223
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	7 938 773	-	-	
Изменение основы оценки			-	
Исходящий остаток				7 938 773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	9 760 331	(9 760 331)	-	
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»			-	
Изменение основы оценки			-	
Исходящий остаток				-
Прочие активы	230 237	-	-	230 237
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	28 694 780	(9 760 331)	-	18 934 449
<i>Справедливая стоимость через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	-	9 752 102	-	
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые			-	
Исходящий остаток				9 752 102
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 752 102	-	9 752 102
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Производные финансовые активы	217	-	-	217
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Входящий остаток	19			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 229	49 959	
Исходящий остаток	-	-		58 207
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236	8 229	49 959	58 424

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствует.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменения основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
тыс. рублей				
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	(971 553)	-	(189 389)	(1 160 942)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	(971 553)	-	(189 389)	(1 160 942)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	(26 759)	(26 759)
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(26 759)	(26 759)
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает кредиты, выданные клиентам)	-	-	-	-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

5. Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	204 341	266 994
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159 838	112 566
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	116 547	72 090
	480 946	451 650
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	191 060	157 008
Субординированные займы	29 231	27 287
Счета и депозиты банков	-	1 688
Депозитные сертификаты и векселя	25	1 254
	220 336	187 237

6. Комиссионные доходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	53 780	49 957
Кассовые операции	10 248	15 260
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	4 470	5 047
Операции с иностранной валютой	3 764	3 648
Брокерские операции	1 051	1 072
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	574	517
Прочие	2 619	2 543
	76 506	78 044

7. Комиссионные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	26 350	19 124
Информационно-технологическое обслуживание клиентов банка	2 210	1 420
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 045	1 774
Проведение операций с валютными ценностями	1 126	1 180
Расходы по операциям депозитария	523	427
Прочие	176	88
	32 430	24 013

8. Чистые (расходы) доходы за вычетом доходов (расходов) от операций с иностранной валютой

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Чистые доходы по валютным операциям	1 876	107 738
Расходы от переоценки производных финансовых инструментов	(10 442)	(2 462)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	1 817	(65 077)
	<u>(6 749)</u>	<u>40 199</u>

9. Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Долговые инструменты	8 709	710
	<u>8 709</u>	<u>710</u>

10. (Создание) восстановление прочих резервов под обесценение

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	(316)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	3
Прочие активы	(32 911)	1 642
	<u>(33 227)</u>	<u>1 645</u>

11. Расходы на персонал

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	79 100	83 491
Налоги и отчисления по заработной плате	23 068	24 809
Прочее	18 293	14 842
	<u>120 461</u>	<u>123 142</u>

12. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Страхование вкладов	8 524	7 612
Износ и амортизация	13 991	13 305
Информационные и телекоммуникационные услуги	11 762	8 929
Ремонт и эксплуатация	8 903	8 947
Расходы по операционной аренде	8 423	10 465
Списание материальных запасов	5 646	9 356
Налоги, отличные от налога на прибыль	6 733	4 233
Программное обеспечение	4 570	3 885
Реклама и маркетинг	1 250	1 128
Организационные и управленческие расходы	1 684	971
Охрана	2 553	2 245
Страхование	808	1 195
Командировочные	554	681
Благотворительность и спонсорство	50	20
Прочие	24 041	2 513
	99 492	75 485

13. Расход по налогу на прибыль

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(23 028)	(25 221)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	7 184	(7 073)
Всего расхода по налогу на прибыль	(15 844)	(32 294)

В 2018 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за период, закончившийся 31 марта

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	%	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	103 989		164 080	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(20 798)	20,0%	(32 816)	20,0%
Влияние расходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, и прочих постоянных разниц	(2 149)	2,1%	(1 246)	0,8%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	7 103	(6,8%)	1 768	(1,1%)
	(15 844)	15,2%	(32 294)	19,7%

Изменение величины временных разниц в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года и 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года может быть представлено следующим образом:

3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года
тыс. рублей	(265 906)	7 184	33 238	(31 430)	(256 914)
3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка		Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года
тыс. рублей	(254 560)	(7 073)		(4 845)	(266 478)

14. Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 093 626	1 096 314
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 488 801	938 415
Счета типа «Ностро» в прочих банках и торговых системах		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	9 112	9 159
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2 557 579	259 227
- с кредитным рейтингом BBB	97 689	395 828
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	218 952	514 938
- с кредитным рейтингом ниже B+	8 205	6 733
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	264 373	344 429
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и торговых системах	3 155 910	1 530 314
Расчеты с торговыми системами	6 327	10 173
Резерв под обесценение	(633)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	5 744 031	3 575 216

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

Рейтинги определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы один контрагент (31 декабря 2017 года: не имеет контрагентов), остатки у которого на счетах типа «Ностро» составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2018 года составлял 2 284 769 тыс. рублей.

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	58 209	19
Всего инвестиций в долевые инструменты	58 209	19

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 411	217
	2 411	217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(12 853)	(100)
	(12 853)	(100)

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Российские валютные биржи	1 961	217
Прочие российские компании	450	-
Всего	2 411	217

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, основанная на рейтингах Standard & Poor's, Fitch и Moody's, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Долговые обязательства Российской Федерации	146 322	148 608
Долговые обязательства ЦБ РФ	150 582	607 806
Муниципальные облигации	4 100 482	3 956 705
Корпоративные облигации и еврооблигации		
- с кредитным рейтингом BBB	2 537 243	1 957 272
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 244 843	2 973 293
- с кредитным рейтингом от B- до B+	106 199	108 418
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	5 888 285	5 038 983
Инвестиции в долевыe инструменты		
- корпоративные акции	(*)	8 229
Всего инвестиций в долевыe инструменты до вычета резерва под обесценение	(*)	8 229
Резерв под обесценение	(*)	(33)
Всего инвестиций в долевыe инструменты за вычетом резерва под обесценение	(*)	8 196
Резерв под обесценение	(32 938)	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 252 733	9 760 298

(*) Долевые инструменты представлены в статье «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (Примечание 15).

17. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты в ЦБ РФ	11 504 169	6 303 894
Кредиты и депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	24 444	26 853
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9 998	9 998
Всего кредитов и депозитов в прочих банках	34 442	36 851
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	496 969	849 478
Резерв под обесценение	(9 998)	(9 998)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам, за вычетом резерва под обесценение	12 025 582	7 180 225

Рейтинги определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 марта 2018 года просроченные или обесцененные кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам, включают кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 9 998 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 9 998 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2017 года: двух контрагентов), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам, выданным указанным контрагентам по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 11 504 169 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 139 840 тыс. рублей).

18. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5 290 533	6 143 889
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 808 924	1 794 884
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва	7 099 457	7 938 773
Резерв под обесценение	(1 068 695)	(920 650)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	6 030 762	7 018 123

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Торговля и услуги	2 152 417	2 216 214
Кредиты, выданные физическим лицам	1 808 924	1 794 884
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	899 877	887 779
Операции с недвижимостью	832 602	801 090
Энергетика	466 984	497 947
Деятельность органов местного самоуправления	-	489 579
Промышленность	389 761	415 536
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	72 035	335 204
Строительство	177 074	201 510
Транспорт	119 324	109 372
Нефтегазовая и химическая отрасли	93 461	93 461
Коммерческая деятельность	32 157	34 697
Деятельность в области здравоохранения	39 635	43 744
Прочие	15 206	17 756
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7 099 457	7 938 773
Резерв под обесценение	(1 068 695)	(920 650)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	6 030 762	7 018 123

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы нет заемщиков (31 декабря 2017 года: нет заемщиков), сумма задолженности которых составляет более 10% капитала.

19. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и земля	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и введенные в эксплуатацию объекты	Банкоматы и терминалы	Нематериальные активы	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	497 068	117 749	25 600	53 601	145 794	58 235	56 232	954 279
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	497 068	120 321	25 245	51 556	148 082	62 878	56 588	961 738
Износ и амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	(81 400)	(16 189)	-	(80 912)	(9 684)	(38 686)	(226 871)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	(2 405)	(84 676)	(16 669)	-	(85 285)	(11 612)	(39 914)	(240 561)
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 марта 2018 года	494 663	35 645	8 576	51 556	62 797	51 266	16 674	721 177
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	419 701	116 456	22 340	20 613	135 935	44 282	55 548	814 875
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	419 701	116 632	22 340	20 518	136 345	47 850	57 998	821 384
Износ и амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	(71 530)	(14 102)	-	(66 156)	(3 215)	(35 489)	(190 492)
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года	(2 071)	(75 265)	(14 699)	-	(69 916)	(4 676)	(36 751)	(203 378)
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 марта 2017 года	417 630	41 367	7 641	20 518	66 429	43 174	21 247	618 006

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 году отсутствовали (2017 год: подобные затраты отсутствовали).

20. Прочие активы

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Средства в расчетах	49 745	70 825
Прочие финансовые активы	21 765	25 847
Всего прочих финансовых активов	71 510	96 672
Авансовые платежи	1 100	1 117
Расчеты с поставщиками	42 256	26 508
Активы, удерживаемые для продажи	28 282	50 278
Материалы и запасы	45 066	41 236
Прочие нефинансовые активы	28 589	14 426
Всего прочих нефинансовых активов	145 293	133 565
Резерв под обесценение	(63 507)	(40 905)
Всего прочих активов	153 296	189 332

Руководство Группы отражает активы, полученные по обесцененным кредитам, в статье прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении, так как руководство считает, что данные активы не будут проданы в течение 12 месяцев.

21. Счета и депозиты банков

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Срочные депозиты	269	-
	269	-

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2017 года: не имеет контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	670 811	882 611
- Корпоративные клиенты	8 451 664	5 856 425
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	6 654 547	6 410 098
- Корпоративные клиенты	11 272 100	7 497 347
	27 049 122	20 646 481

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имеет семь клиентов (31 декабря 2017 года: пять клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 16 948 562 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 9 789 049 тыс. рублей).

23. Депозитные сертификаты и векселя

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Выпущенные векселя	<u>2 630</u>	<u>1 905</u>

Выпущенные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком и используемые клиентами в качестве универсального финансово-расчетного механизма. По состоянию на 31 марта 2018 года выпущенные векселя представлены процентными (с процентной ставкой от 3 до 7% годовых) векселями. По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя представлены процентными (с процентной ставкой 3% годовых) векселями.

24. Субординированные займы

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы	<u>1 874 914</u>	<u>1 818 196</u>

По состоянию на 31 марта 2018 года субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, в сумме 10 045 тыс. долларов США и 18 000 тыс. евро, со сроком погашения в декабре 2018 года (31 декабря 2017 года: декабрь 2018 года) и процентной ставкой 6,5 % годовых (31 декабря 2017 года: 6,5 % годовых). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства. В соответствии с договорами, для субординированных займов не установлены ограничительные ковенанты.

25. Прочие обязательства

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	7 195	8 212
Прочие финансовые обязательства	2 746	2 096
Всего прочих финансовых обязательств	<u>9 941</u>	<u>10 308</u>
Обязательства перед сотрудниками	78 558	90 493
Обязательство по налогу на прибыль	44 000	44 000
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль, и взносам	27 495	39 094
Прочие нефинансовые обязательства	583	6 538
Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>150 636</u>	<u>180 125</u>
Всего прочих обязательств	<u>160 577</u>	<u>190 433</u>

Изменения резерва по условным обязательствам представлены далее:

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 марта 2017 года тыс. рублей
Величина резерва по условным обязательствам по состоянию на начало года	-	521
Величина резерва по условным обязательствам по состоянию на конец периода	<u>-</u>	<u>521</u>

26. Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 233 333 193 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 1 233 333 193). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль за акцию. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 марта 2018 года состав Совета Директоров следующий:

Иванов Игорь Дмитриевич – Председатель Совета Директоров
Щербakov Владимир Иванович – Член Совета Директоров
Погодин Андрей Евгеньевич – Член Совета Директоров
Погодина Оксана Владимировна – Член Совета Директоров
Соловьев Сергей Павлович – Член Совета Директоров
Прексин Олег Михайлович – Член Совета Директоров
Пономарев Юрий Валентинович – Член Совета Директоров
Меликьян Геннадий Георгиевич – Член Совета Директоров
Кокурин Сергей Леонардович – Член Совета Директоров

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года в составе Совета Директоров изменений не было.

По состоянию на 31 марта 2018 года состав Правления следующий:

Соловьев Сергей Павлович – Председатель Правления
Литвякова Валентина Михайловна – Первый заместитель Председателя Правления
Панкова Татьяна Григорьевна – Заместитель Председателя Правления
Густова Илона Викторовна – Заместитель Председателя Правления
Олейник Дмитрий Леонидович – Заместитель Председателя Правления

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года в составе Правления изменений не было.

(б) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности, а также операционный, процентный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(в) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

(г) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 263 158	2 684 889	795 984	5 744 031
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	194 650	-	-	194 650
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	58 209	-	-	58 209
Производные финансовые инструменты	2 411	-	-	2 411
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 558 248	1 479 664	1 214 821	10 252 733
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	11 612 786	355 804	56 992	12 025 582
Кредиты, выданные клиентам	5 868 356	56 120	106 286	6 030 762
Основные средства и нематериальные активы	721 177	-	-	721 177
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	19 805	-	-	19 805
Прочие активы	152 044	847	405	153 296
Всего активов	28 450 844	4 577 324	2 174 488	35 202 656

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	12 853	-	-	12 853
Счета и депозиты банков	-	-	269	269
Текущие счета и депозиты клиентов	19 714 611	6 502 192	832 319	27 049 122
Депозитные сертификаты и векселя	2 630	-	-	2 630
Субординированные займы	-	584 445	1 290 469	1 874 914
Обязательства по отложенному налогу	256 914	-	-	256 914
Прочие обязательства	159 387	913	277	160 577
Всего обязательств	20 146 395	7 087 550	2 123 334	29 357 279
Чистая признанная позиция	8 304 449	(2 510 226)	51 154	5 845 377
Чистая признанная позиция за вычетом позиции по производным финансовым инструментам	8 314 891	(2 510 226)	51 154	5 855 819
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(2 514 975)	2 488 653	15 880	(10 442)
Чистая признанная и непризнанная позиция	5 799 916	(21 573)	67 034	5 845 377

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 900 580	894 185	780 451	3 575 216
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	213 435	-	-	213 435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	-	-	19
Производные финансовые инструменты	217	-	-	217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 174 750	1 492 596	1 092 952	9 760 298
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6 645 154	478 708	56 363	7 180 225
Кредиты, выданные клиентам	6 793 881	56 045	168 197	7 018 123
Основные средства и нематериальные активы	727 408	-	-	727 408
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	23 210	-	-	23 210
Прочие активы	188 668	657	7	189 332
Всего активов	23 667 322	2 922 191	2 097 970	28 687 483

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта
 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро и прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	100	-	-	100
Текущие счета и депозиты клиентов	14 716 983	5 126 230	803 268	20 646 481
Депозитные сертификаты и векселя	1 905	-	-	1 905
Субординированные займы	-	578 594	1 239 602	1 818 196
Обязательства по отложенному налогу	265 906	-	-	265 906
Прочие обязательства	190 429	4	-	190 433
Всего обязательств	15 175 323	5 704 828	2 042 870	22 923 021
Чистая признанная позиция	8 491 999	(2 782 637)	55 100	5 764 462
Чистая признанная позиция за вычетом позиции по производным финансовым инструментам	8 491 882	(2 782 637)	55 100	5 764 345
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(2 803 180)	2 787 296	16 001	117
Чистая признанная и непризнанная позиция	5 688 702	4 659	71 101	5 764 462

(ii) Прочие ценовые риски

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не подвержена значительным прочим ценовым рискам, связанным с колебанием справедливой стоимости долевых финансовых инструментов.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	3 161 604	1 540 487
Производные финансовые инструменты	2 411	217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 252 733	9 752 102
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	12 025 582	7 180 225
Кредиты, выданные клиентам	6 030 762	7 018 123
Прочие финансовые активы	71 510	96 672
Всего максимального уровня риска	31 544 602	25 587 826

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа не имеет группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: одну группу взаимосвязанных заемщиков), подверженность кредитному риску в отношении которой превышает 10% капитала. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 622 200 тыс.рублей.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в отношении кредитных рисков. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка которые регулируют кредитный риск соответствовали установленному законодательством уровню.

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	682 897	1 027 258
От 1 до 3 месяцев	1 341 676	1 462 561
От 3 до 12 месяцев	4 579 725	3 869 677
От 1 года до 5 лет	46 584	46 916
Более 5 лет	3 665	3 686
	<u>6 654 547</u>	<u>6 410 098</u>

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года. Просроченные кредиты, выданные клиентам, представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 5 лет.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	5 744 664	-	-	-	-	-	5 744 664
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	143 766	17 332	33 190	336	26	-	194 630
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	2 411	-	-	-	-	58 209	58 209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	150 582	808 098	4 120 727	5 173 326	-	10 252 733
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	12 025 582	-	-	-	-	-	12 025 582
Кредиты, выданные клиентам	12 000	10 516	458 272	3 879 260	1 670 714	-	6 030 762
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	721 177	721 177
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	19 805	-	-	-	19 805
Прочие финансовые активы	71 510	-	-	-	-	-	71 510
Всего активов	17 999 933	178 430	1 319 365	8 000 323	6 844 066	779 386	35 121 503
Производные финансовые инструменты	12 853	-	-	-	-	-	12 853
Счета и депозиты банков	269	-	-	-	-	-	269
Текущие счета и депозиты клиентов	19 978 239	2 408 582	4 612 051	46 585	3 665	-	27 049 122
Депозитные сертификаты и вексели	711	-	909	1 010	-	-	2 630
Субординированные займы	-	-	1 874 914	-	-	-	1 874 914
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	256 914	256 914
Прочие финансовые обязательства	9 941	-	-	-	-	-	9 941
Всего обязательств	20 002 013	2 408 582	6 487 874	47 595	3 665	256 914	29 206 643
Чистая позиция	(2 002 080)	(2 230 152)	(5 168 509)	7 952 728	6 840 401	522 472	5 914 860

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года. Просроченные кредиты, выданные клиентам, представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 5 лет.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	3 575 216	-	-	-	-	-	3 575 216
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	146 972	15 586	50 355	484	38	-	213 435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	217	-	-	-	-	19	19
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	304 620	369 221	714 208	4 212 182	4 151 871	8 196	9 760 298
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	7 180 225	-	-	-	-	-	7 180 225
Кредиты, выданные клиентам	281 733	488 147	538 086	4 100 892	1 609 265	-	7 018 123
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	727 408	727 408
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	23 210	-	-	-	23 210
Прочие финансовые активы	96 672	-	-	-	-	-	96 672
Всего активов	11 585 655	872 954	1 325 859	8 313 558	5 761 174	735 623	28 594 823
Производные финансовые инструменты	100	-	-	-	-	-	100
Текущие счета и депозиты клиентов	14 217 308	1 507 680	4 870 891	46 916	3 686	-	20 646 481
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	903	1 002	-	-	1 905
Субординированные займы	-	-	-	1 818 196	-	-	1 818 196
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	265 906	265 906
Прочие финансовые обязательства	10 308	-	-	-	-	-	10 308
Всего обязательств	14 227 716	1 507 680	4 871 794	1 866 114	3 686	265 906	22 742 896
Чистая позиция	(2 642 061)	(634 726)	(3 545 935)	6 447 444	5 757 488	469 717	5 851 927

В представленных ранее таблицах финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по фактическим срокам погашения. Данные финансовые активы являются высоколиквидными финансовыми инструментами и используются Группой в целях управления ликвидностью.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательств имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, в большинстве случаев, совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

(е) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Группы до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Группы.

28. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2018 года может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Базовый капитал	4 164 281	3 935 101
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 164 281	3 935 101
Дополнительный капитал	813 675	908 931
Собственные средства (капитал)	4 977 956	4 844 032
Норматив Н1.1 (%)	18,6	17,2
Норматив Н1.2 (%)	18,6	17,2
Норматив Н1.0 (%)	22,0	20,9

29. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 324	2 499
Сроком от 1 года до 5 лет	438	438
Сроком более 5 лет	2 954	2 845
	5 716	5 782

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Договорные отношения по аренде земли носят более долгосрочный характер. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

30. Условные обязательства

(ж) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий.

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

По состоянию на 31 марта 2018 года Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы (31 декабря 2017 года: не располагает).

(з) Условные налоговые обязательства

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

31. Депозитарные услуги

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги.

Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении

32. Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Щербаков Владимир Иванович, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах в пределах, определенных действующим законодательством.

Операции с членами Совета Директоров и Правления.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, составил 9 229 тыс. рублей и 8 156 тыс. рублей соответственно. Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 марта 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 851	10,0%	2 616	11,1%
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета	36 875	-	38 568	-
- депозиты клиентов	732 970	3,2%	601 874	2,2%

Кредиты выданы в российских рублях, не являются обесцененными, и подлежат погашению в 2019-2031 годах и имеют обеспечение в виде имущества в сумме 5 645 тыс. рублей по состоянию на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017 года: залог имущества 5 645 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, могут быть представлены следующим образом.

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	1 777	2 304
Процентный расход	(3 146)	(4 710)
Коммиссионные доходы	17	20
Прочие операционные доходы	2	3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18	30
Расходы на персонал	(9 229)	(8 156)
Прочие расходы	(45)	(15)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром Группы, а также лиц, оказывающих значительное влияние на Группу.

По состоянию на 31 марта 2018 года и в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа не выдавала значительных кредитов связанным сторонам и, соответственно, не была подвержена существенному кредитному риску от операций со связанными сторонами.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(неаудированные данные)

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

По состоянию на 31 марта 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром		Лица, оказывающие значительное влияние на Группу		Всего тыс. рублей
	Группы		на Группу		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
на 31 марта 2018 года					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- текущие счета	6 993 466	-	5 012	-	6 998 478
- депозиты клиентов	10 070 563	5,5%	61 042	4,4%	10 131 605
Выпущенные векселя	1 919	4,1%	-	-	1 919
Субординированные займы	1 874 914	6,5%	-	-	1 874 914
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
на 31 декабря 2017 года					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- текущие счета	4 506 638	-	4 843	-	4 511 481
- депозиты клиентов	6 118 424	5,7%	60 128	4,4%	6 178 552
Выпущенные векселя	1 900	3%	-	-	1 900
Субординированные займы	1 818 196	6,5%	-	-	1 818 196

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 (неаудированные данные)

Прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года составили:

	Компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром		Лица, оказывающие значительное влияние на Группу		Всего тыс. рублей
	Группы	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
	тыс. рублей		тыс. рублей		
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года					
Процентные доходы	254	-	-	-	254
Процентные расходы	(99 794)	-	(425)	-	(100 219)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	2 388	-	-	-	2 388
Комиссионные доходы	3 212	-	5	-	3 217
Доходы по аренде	238	-	-	-	238
Расходы по аренде	(1 733)	-	-	-	(1 733)
3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года					
Процентные доходы	749	-	-	-	749
Процентные расходы	(65 576)	-	(792)	-	(66 368)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	2 327	-	-	-	2 327
Комиссионные доходы	2 458	-	4	-	2 462
Доходы по аренде	240	-	-	-	240
Расходы по аренде	(1 352)	-	-	-	(1 352)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года, в том числе и субординированный займ, срок погашения по которому наступает в декабре 2018 года. Остаткам по операциям с прочими связанными сторонами нет обеспечения.



Г-н Соловьев С.П.
 Председатель Правления

Г-жа Иванова В.И.
 Зам. Главного бухгалтера