

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность по состоянию на 30 июня
2018 года и за 6 месяцев 2018 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный сокращенный консолидированный сокращенный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	12
1. Введение	12
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.....	13
3. Основные принципы учетной политики	15
4. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».....	26
5. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, и процентные расходы	28
6. Денежные и приравненные к ним средства	29
7. Кредиты, выданные клиентам.....	29
8. Текущие счета и депозиты клиентов	31
9. Акционерный капитал и резервы.....	32
10. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	32
11. Операции со связанными сторонами.....	35
12. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	39



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

**Акционерам и Совету Директоров
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.



КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

В отношении сравнительных показателей по состоянию на 30 июня 2017 года, за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и за три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года, обзорная проверка не проводилась.



Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

24 августа 2018 года

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей
При- меч- ания	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)* **	(неаудированные данные)**	(неаудированные данные)* **	(неаудированные данные)* **
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	1 085 358	902 673	604 412	451 023
Процентные расходы	5	(519 606)	(368 150)	(299 270)	(180 913)
Чистый процентный доход		565 752	534 523	305 142	270 110
Комиссионные доходы		169 525	165 450	93 019	87 406
Комиссионные расходы		(84 250)	(55 491)	(51 820)	(31 478)
Чистый комиссионный доход		85 275	109 959	41 199	55 928
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		485	(4)	483	(2)
Чистые (расходы) доходы за вычетом доходов (расходов) от операций с иностранной валютой		(29 750)	85 649	(23 001)	45 450
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами		51 364	11 622	42 655	10 912
Прочие операционные доходы		7 879	27 685	2 548	8 758
Операционные доходы		681 005	769 434	369 026	391 156
(Создание) восстановление резерва под убытки по кредитам		(108 321)	58 907	(159 657)	76 123
Восстановление (создание) прочих резервов под убытки		3 310	(2 724)	42 683	(4 369)
Расходы на персонал		(290 285)	(279 168)	(169 824)	(156 026)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(161 022)	(234 895)	(61 530)	(159 410)
Прибыль до вычета налога на прибыль		124 687	311 554	20 698	147 474
Расход по налогу на прибыль		(17 455)	(78 522)	(1 611)	(46 228)
Прибыль за период		107 232	233 032	19 087	101 246

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей
При- меч- ания	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)* **	(неаудированные данные)**	(неаудированные данные)* **
Прибыль за период	107 232	233 032	19 087	101 246
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв изменений справедливой стоимости:				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога на прибыль	41 593	21 636	(91 095)	1 688
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	(41 091)	(9 298)	(34 124)	(8 730)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	502	12 338	(125 219)	(7 042)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	502	12 338	(125 219)	(7 042)
Общий совокупный доход за период	107 734	245 370	(106 132)	94 204

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

** Обзорная проверка в отношении данных за 3 и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, не проводилась.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 24 августа 2018 года и подписана от его имени.



Г-жа Писвякова В.М.
Первый заместитель Председателя Правления

Г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
*Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года*

		30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
	Приме- чания	(неаудированные данные)	(пересмотренные данные)*
АКТИВЫ			
Денежные и причитающиеся к ним средства	6	14 254 808	3 575 216
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		273 064	213 435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		58 685	8 215
Производные финансовые инструменты		382	217
Инвестиционные ценные бумаги		9 665 588	9 752 102
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		10 526 471	7 180 225
Кредиты, выданные клиентам	7	6 576 544	7 018 123
Основные средства и нематериальные активы		731 539	727 408
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		18 895	23 210
Прочие активы		208 434	189 332
Всего активов		42 314 410	28 687 483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты		41	100
Текущие счета и депозиты клиентов	8	34 202 929	20 646 481
Депозитные сертификаты и векселя		2 657	1 905
Субординированные займы		1 944 247	1 818 196
Обязательства по отложенному налогу		228 952	265 906
Прочие обязательства		166 335	190 433
Всего обязательств		36 545 161	22 923 021
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	9	1 655 615	1 655 615
Эмиссионный доход		346 738	346 738
Переоценка зданий		236 797	236 797
Резерв изменений справедливой стоимости		84 315	62 406
Нераспределенная прибыль		3 445 784	3 462 906
Всего капитала		5 769 249	5 764 462
Всего обязательств и капитала		42 314 410	28 687 483

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Г-жа Литвякова В.М.
Первый заместитель Председателя Правления



Г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
*Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей
Примечания	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)* **
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 080 464	905 375
Процентные расходы выплаченные	(533 316)	(339 610)
Комиссионные доходы полученные	169 525	165 450
Комиссионные расходы выплаченные	(84 250)	(55 491)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами	51 849	11 622
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	239 086	143 273
Поступления по прочим доходам	7 382	27 685
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(401 094)	(500 255)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(59 629)	20 210
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(478)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(3 311 490)	(1 675 430)
Инвестиционные ценные бумаги	307 624	(1 947 699)
Кредиты, выданные клиентам	215 310	1 003 790
Прочие активы	(87 561)	(102 023)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	-	(53 431)
Текущие счета и депозиты клиентов	12 972 258	840 928
Депозитные сертификаты и векселя	700	(14 432)
Прочие обязательства	(46 417)	(10 222)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	10 519 963	(1 580 260)
Налог на прибыль уплаченный	(24 482)	(32 918)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	10 495 481	(1 613 178)


Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

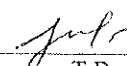
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей
Примечания	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)* **
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(32 201)	(17 997)
Продажи основных средств и нематериальных активов	205	3 284
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(31 996)	(14 713)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	10 463 485	(1 627 891)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	218 503	(77 093)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(2 396)	-
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	6 14 254 808	3 509 517

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

** Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.


 Г-жа Литвякова В.М.
 Первый заместитель Председателя Правления




 Г-жа Андреева Т.В.
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости	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						
Прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) **	-	-	-	-	233 032	233 032
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные) **	-	-	-	12 338	-	12 338
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные) **</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>12 338</i>	<i>-</i>	<i>12 338</i>
Всего прочего совокупного дохода за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) **	-	-	-	12 338	-	12 338
Общий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) **	-	-	-	12 338	233 032	245 370
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) * **	1 655 615	346 738	216 160	79 878	3 307 762	5 606 153

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
 Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка значений	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года *	1 655 615	346 738	236 797	62 406	3 462 906	5 764 462
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	21 407	(124 354)	(102 947)
Нераспределенный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	1 655 615	346 738	236 797	83 813	3 338 552	5 661 515
Общий совокупный доход	-	-	-	-	107 232	107 232
Прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Списаны, которые реклассифицированы или могут быть внесены в состав прибыли или убытка:	-	-	-	502	-	502
Переоценка и изменение ожидаемых кредитных убытков инвестиционных ценных бумаг (неаудированные данные)	-	-	-	502	-	502
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть внесены в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	-	502	-	502
Всего прочего совокупного дохода за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	502	-	502
Общий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	-	502	107 232	107 734
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 655 615	346 738	236 797	84 315	3 445 784	5 769 249

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

** Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.



Г-жа Андреева Т.В.
 Главный бухгалтер

Г-жа Литвякова В.М.
 Первый заместитель Председателя Правления

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, рассмотрен и одобрен в соответствии с требованиями к такой 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.

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

Полное наименование акционера	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	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.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, 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 консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Промежуточный период представляет собой отчетный финансовый период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, за исключением суждений и оценок, связанных с введением в действие новых стандартов. Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с последней годовой консолидированной финансовой отчетностью.

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. Результаты деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов деятельности за 2018 год.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

Решений 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.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываемых по справедливой стоимости.

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(б)(i).

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 10.

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. На 30 июня 2018 года Центральный банк Российской Федерации установил следующие курсы иностранной валюты, используемые для пересчета остатков по счетам: 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 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 в силу 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».

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (б)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(б) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов****Классификация – Финансовые активы**

Группа 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.

Долговой 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,
- 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, Группа 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 Группа 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 представления 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 Группа анализирует:

- условные события, 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.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Классификация – финансовые обязательства

Группа классифицирует 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 Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного 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.

Группа 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.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;

- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (б)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (а)).

Для кредитов по фиксированной процентной ставке, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (б)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой

модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(iv) 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.

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, активы по договору, 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 оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (б)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием

первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(в) Представление сравнительных данных

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

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 4.

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Долговые ценные бумаги, отражаемые по статье «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», представлены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги»;
- Долевые ценные бумаги, отражаемые по статье «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», представлены в составе статьи «Финансовые инструменты,

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

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	8 196	8 215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 760 298	(9 760 298)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	9 752 102	9 752 102

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в других отчетах несутественны.

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

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 промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

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

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 Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей (неаудированные данные)	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 согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	6	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 575 216	3 574 890
Производные финансовые инструменты		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		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 180 225	7 179 710
Кредиты, выданные клиентам	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 018 123	6 840 749
Инвестиционные ценные бумаги		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 752 102	9 752 102
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 196	58 155
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		По справедливой стоимости, через прибыль или убыток (по усмотрению Группы)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (по усмотрению Группы)	19	19
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	80 792	80 364
Всего финансовых активов				27 614 890	27 486 206

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

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.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей (неаудированные данные)	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:	3 575 216	-	(326)	3 574 890
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	7 180 225	-	(515)	7 179 710
Кредиты, выданные клиентам	7 018 123	-	(177 374)	6 840 749
Прочие финансовые активы	80 792	-	(428)	80 364
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	17 854 356	-	(178 643)	17 675 713
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
Входящий остаток	9 760 331			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочих совокупный доход		(9 752 102)		
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8 229)		
Исходящий остаток				-
<i>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые</i>				
Инвестиционные ценные бумаги				
Входящий остаток	-	9 752 102		
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»				9 752 102
Исходящий остаток				
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 752 102	-	9 752 102
<i>Категория оценки по справедливой стоимости 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			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		8 229		
Изменение основы оценки			49 959	
Исходящий остаток				58 207
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236	8 229	49 959	58 424

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

тыс. рублей	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)
Резерв изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	62 406
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 407
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	83 813
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3 462 906
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(124 354)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3 338 552

5. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, и процентные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	416 973	515 526	212 432	248 532
Инвестиционные ценные бумаги	330 021	243 832	170 163	131 266
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	338 364	143 315	221 817	71 225
	1 085 358	902 673	604 412	451 023
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	458 642	309 637	267 582	152 629
Субординированные займы	60 913	55 362	31 662	28 075
Счета и депозиты банков	-	2 799	-	1 111
Депозитные сертификаты и векселя	51	352	26	(902)
	519 606	368 150	299 270	180 913

6. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 085 965	1 096 314
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 973 798	938 415
Счета типа «Ностро» в прочих банках и торговых системах		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	9 159
- с кредитным рейтингом от A- до A+	6 148 230	259 227
- с кредитным рейтингом BBB	56 523	395 828
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	236 407	514 938
- с кредитным рейтингом ниже B+	7 487	6 733
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 747 707	344 429
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и торговых системах	10 196 354	1 530 314
Расчеты с торговыми системами	1 087	10 173
Оценочный резерв под убытки	(2 396)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	14 254 808	3 575 216

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

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

7. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5 898 440	6 143 889
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 948 661	1 794 884
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва	7 847 101	7 938 773
Оценочный резерв под убытки	(1 270 557)	(920 650)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	6 576 544	7 018 123

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по кредитам, выданным клиентам. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой счет резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(неаудированные данные) тыс. рублей	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты розничным клиентам	Всего
Резерв на 31 декабря 2017 года, согласно МСФО (IAS) 39	716 969	203 681	920 650
Эффект от перехода на МСФО 9	121 439	55 935	177 374
Корректировка ожидаемых кредитных убытков, связанная с признанием процентов по кредитно-обесцененным кредитам	134 280	24 718	158 998
Резерв на 1 января 2018 года, согласно МСФО (IFRS) 9	972 688	284 334	1 257 022
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	759	107 562	108 321
Списания	(76 011)	(18 775)	(94 786)
Резерв на 30 июня 2018 года	897 436	373 121	1 270 557

(неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась) тыс. рублей	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты розничным клиентам	Всего
Резерв на 31 декабря 2016 года	835 004	87 210	922 214
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(88 303)	29 396	(58 907)
Резерв на 30 июня 2017 года	746 701	116 606	863 307

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года.

(неаудированные данные) тыс. рублей	Ожидаемые кредитные убытки по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты корпоративным клиентам			
- непросроченные	4 408 252	978 848	5 387 100
- просроченные на срок менее 30 дней	60 257	576	60 833
- просроченные на срок 180-360 дней	-	41 847	41 847
- просроченные на срок более 360 дней	-	408 660	408 660
	4 468 509	1 429 931	5 898 440
Оценочный резерв под убытки	(222 284)	(675 152)	(897 436)
Кредиты корпоративным клиентам за вычетом резерва	4 246 225	754 779	5 001 004
Кредиты розничным клиентам			
- непросроченные	1 340 859	379 297	1 720 156
- просроченные на срок менее 30 дней	17 013	28	17 041
- просроченные на срок 30-89 дней	10 491	396	10 887
- просроченные на срок 90-179 дней	9 499	28 218	37 717
- просроченные на срок 180-360 дней	-	35 652	35 652
- просроченные на срок более 360 дней	-	127 208	127 208
	1 377 862	570 799	1 948 661
Оценочный резерв под убытки	(50 870)	(322 251)	(373 121)
Кредиты розничным клиентам за вычетом резерва	1 326 992	248 548	1 575 540
Всего кредитов, выданных клиентам	5 573 217	1 003 327	6 576 544

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 189 224	(113 109)	4 076 115	2,7
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	1 501 975	(265 374)	1 236 601	17,7
- просроченные на срок менее 90 дней	1 536	(471)	1 065	30,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	39 877	(12 823)	27 054	32,2
- просроченные на срок более 1 года	411 277	(325 192)	86 085	79,1
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	1 954 665	(603 860)	1 350 805	30,9
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 143 889	(716 969)	5 426 920	11,7
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 227 677	(12 158)	1 215 519	0,9
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	386 080	(78 253)	307 827	20,3
- просроченные на срок менее 90 дней	28 197	(5 838)	22 359	20,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	65 755	(45 103)	20 652	68,6
- просроченные на срок более 1 года	87 175	(62 329)	24 846	71,5
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 794 884	(203 681)	1 591 203	11,3
Всего кредитов, выданных клиентам	7 938 773	(920 650)	7 018 123	11,6

8. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	729 523	882 611
- Корпоративные клиенты	12 347 264	5 856 425
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	7 237 731	6 410 098
- Корпоративные клиенты	13 888 411	7 497 347
	34 202 929	20 646 481

9. Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) 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. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладает 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.

10. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

По состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, подверженность Группы рискам существенно не менялась (неаудированные данные). Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Группой, а также в системе корпоративного управления и внутреннего контроля.

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы 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;
- проведение реструктуризации ввиду невозможности дальнейшего погашения заемщиком задолженности на договорных условиях.

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, Группа рассматривает 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 Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявляет, 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;

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней.

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

Группа 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 отчетную дату, на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат 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), за исключением кредитов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

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, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок действия финансового инструмента.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в общем случае, будут являться следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

При этом, подходы к определению вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) разнятся в зависимости от типа финансовых инструментов. Описание использованных подходов приведено в таблице ниже:

Компонент ECL	Розничное кредитование	Корпоративное кредитование	Кредиты банкам	Ценные бумаги	Неиспользованные остатки кредитных линий
PD	Расчет на основе матриц переходов.	Выражено через оценку уровня дефолта (DR) на основе исторических данных за 5 лет.	Основывается на внешних данных (матрицы миграций), публикуемые международными рейтинговыми агентствами.	Основывается на внешних данных (матрицы миграций), публикуемых рейтинговым агентством Standard & Poor's.	PD соответствующего розничного или корпоративного портфеля.
LGD	Рассчитываются дисконтированные коэффициенты возмещения через x кварталов после дефолта.	Оценка на основе исторических данных о потоках денежных средств, после момента наступления дефолта, в разрезе торговых и неторговых компаний.	Берется в размере 100%.	- По суверенным эмитентам используются внешние данные; - По корпоративным эмитентам используется LGD корпоративного портфеля.	LGD соответствующего розничного или корпоративного портфеля.
EAD	Рассчитывается на основе истории погашений за x месяцев до дефолта.	Оценка на исторических данных об остатках задолженности за 6, 18, 30, 42 и 54 месяца до момента наступления дефолта.	Сумма требования (100%).	Основывается на текущей рыночной стоимости ценной бумаги.	Неиспользованный остаток кредитной линии (100%).

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные оценки основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это необходимо и/или возможно, внешние данные также используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. При этом, оценка PD корректируется с учетом прогнозной информации, описанной в подразделе ниже.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Для розничного и корпоративного портфелей, Группа оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств после наступления дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта рассчитаны с учетом различных сценариев.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. К основным источникам используемой прогнозной

информации относятся экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Для целей выявления фактора, позволяющего наиболее эффективно прогнозировать уровень дефолта, было принято решение построить макроэкономическую модель, описывающую зависимость уровня дефолта от нескольких макроэкономических факторов. Данный анализ проводился на исторических данных длиной в 6 лет и 10 месяцев, начиная с 1 января 2010 года. Вместе с тем, в силу неполного периода наблюдений, а также наличия выбросов в данных под влиянием особенностей клиентской базы, изменений в кредитной политике Группы, а также других внутренних факторов, было принято решение использовать в качестве зависимой переменной, вместо уровня дефолтов по портфелю выданных кредитов, темп роста доли неработающих кредитов в основном регионе функционирования Банка. Проведенный анализ показал, что информация о стоимости доллара США, динамике ВВП, а также о величине самой зависимой переменной в предшествующий период позволяет строить прогнозные значения об уровне дефолта с достаточной точностью.

11. Операции со связанными сторонами

(a) 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составил 43 561 тыс. рублей и 37 136 тыс. рублей соответственно (неаудированные данные, обзорная проверка данных за 6 месяцев 2017 года не проводилась). Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, % (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	1 925	12,0%	2 616	11,1%
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета	46 564	-	38 568	-
- депозиты клиентов	920 580	3,7%	601 874	2,2%

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, могут быть представлены следующим образом.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	3 553	4 474
Процентные расходы	(10 848)	(7 942)
Комиссионные доходы	37	53
Прочие операционные доходы	7	6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61	75
Расходы на персонал	(43 561)	(37 136)
Прочие расходы	(90)	(30)

(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 30 июня 2018 года и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа не выдавала значительных кредитов связанным сторонам и, соответственно, не была подвержена существенному кредитному риску от операций со связанными сторонами (неаудированные данные).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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		Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Всего тыс. рублей		
	Группы		на Группу						
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка					
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- текущие счета	10 781 868	-	4 003	-			10 785 871		
- депозиты клиентов	13 588 284	5,4%	44 857	2,8%			13 633 141		
Выпущенные векселя	1 934	3%	-	-			1 934		
Субординированные займы	1 944 247	6,5%	-	-			1 944 247		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
на 31 декабря 2017 года									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- текущие счета	4 515 592	-	4 843	-			4 520 435		
- депозиты клиентов	7 118 424	5,7%	60 128	4,4%			7 178 552		
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 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили:

	Компании, контролируемые или связанные с конечным бенефициаром	Лица, оказывающие значительное влияние на Группу	
	Группы	тыс. рублей	тыс. рублей
	тыс. рублей		Всего тыс. рублей
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	443	-	443
Процентные расходы	(312 110)	(487)	(312 597)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	4 961	-	4 961
Комиссионные доходы	6 291	10	6 301
Доходы по аренде	478	-	478
Расходы по аренде	(3 481)	-	(3 481)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 679	-	1 679
Процентные расходы	(146 805)	(1 479)	(148 284)
Чистые доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	3 777	-	3 777
Комиссионные доходы	5 228	8	5 236
Доходы по аренде	478	-	478
Расходы по аренде	(2 719)	-	(2 719)

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. По остаткам по операциям с прочими связанными сторонами нет обеспечения (неаудированные данные).

12. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Комитет по стратегическому планированию, является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна Правлению, которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;

- ежеквартальную проверку наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Совета Директоров.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты	-	382	-	382
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22	-	58 663	58 685
Инвестиционные ценные бумаги	9 665 588	-	-	9 665 588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	41	-	41

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
АКТИВЫ			
Производные финансовые инструменты	-	217	217
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	-	19
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	9 752 102	-	9 752 102
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	-	100	100

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, соответствует их предполагаемой справедливой стоимости по состоянию 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, выданных клиентам, и срочных депозитов клиентов соответствует их предполагаемой справедливой стоимости по состоянию 31 декабря 2017 года.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	6 665 849	6 665 849	7 018 123
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Срочные депозиты клиентов	-	13 963 212	-	13 963 212	13 907 445

Г-жа Литвякова В.М.
Первый заместитель Председателя Правления



Г-жа Андреева Т.В.
Главный бухгалтер