

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за период, начавшийся 1 января 2018 года и закончившийся 30 июня 2018 года.

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

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

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

Валюта представления отчетности.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, экономика страны также чувствительна к ценам на нефть и газ. Внешнее санкционное давление на Россию в 2018 году продолжает усиливаться.

По данным Центрального банка России инфляция в стране по данным июля 2018 года в годовом выражении сохраняет значение 2,5%, ключевая ставка с 26 марта 2018 года снижена до 7.25%.

Хотя годовая инфляция остается ниже цели, формируется тенденция ее возвращения к 4%. Банк России прогнозирует годовые темпы роста потребительских цен в 3,5–4% в конце 2018 года и временное превышение годовой инфляцией 4% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога на добавленную стоимость. Годовые темпы роста потребительских цен вернутся к 4% в начале 2020 года.

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

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

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

3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает в себя все сведения, необходимые для полной годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как содержит обновленную информацию о ранее представленной финансовой отчетности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемые Советом по МСФО и признанные на территории Российской Федерации, в том числе МСФО 9, вступивший в силу с 1 января 2018 года.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная промежуточная

сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- признание расходов по хозяйственным операциям банка.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

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

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

(в тысячах рублей)

(Неаудированные данные)	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 484 542	-	-	1 484 542
Активы, предназначенные для торговли	48 221	-	-	48 221
Средства в других банках	1 551 494	-	-	1 551 494
Кредиты и дебиторская задолженность	12 139 119		109 795	12 248 914
Инвестиционные финансовые активы	876 812	-	-	876 812

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

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

(в тысячах рублей)

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

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

(в тысячах рублей)

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

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

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 - для организаций, применяющих подход наложения).

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- МСФО 14 (IFRS 14) «Счета отложенных тарифных корректировок» (для организаций, применяющих впервые) (выпущен 30 января 2014 года и действителен для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после данной даты).

- Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием - Поправки к МСФО 10 (IFRS 10) и МСФО 28 (IAS 28) (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся в дату, определяемую МСФО, или после этой даты).

5. Краткое изложение принципов учетной политики.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением указанного ниже

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и

предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов – скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением

справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

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

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

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

Реклассификация финансовых активов.

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

Модификация финансовых активов.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. В отношении

долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

Основные элементы при расчете ОКУ:

Кредитный риск - риск (вероятность) наступления дефолта заемщика.

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

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

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

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

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (для этапа 1 и этапа 2) на дату признания и каждую отчетную дату – это разница между приведенной суммой платежей, установленных в договоре, и приведенной суммы ожидаемых к получению платежей (взвешенных с учетом вероятности) по первоначальной эффективной ставке процента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату (для этапа 3) – это разница между валовой балансовой стоимостью актива (без учета резерва), и приведенной суммы ожидаемых к получению платежей (взвешенных с учетом вероятности) по первоначальной эффективной ставке процента.

Величина кредитных требований, подверженных кредитному риску («EAD») - оценка воздействия на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в подверженности после отчетной даты,

включая погашение основной суммы и процентов, независимо от того, запланировано ли это по контракту или иным образом, ожидаемые сокращения средства и начисленные проценты от пропущенных платежей.

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

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

Модификация финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей

стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости,

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

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

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 г. – 57,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г. – 68,8668 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

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

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или

вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

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

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

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

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

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

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

Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 26.

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

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

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

ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017года
Наличные средства	440909	342032
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	490645	520448
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	941363	622 062
— Российской Федерации	941216	620 725
— других стран	147	1337
Итого денежных средств и их эквивалентов	1872917	1 484 542

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

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017года
Крупные международные банки	147	1337
Крупные российские банки	931610	560
Прочие российские банки	9606	620 165
Итого корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках	941363	622 062

По состоянию на 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 30 июня 2018г. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 941363 тыс. руб. или 50,3 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (2017 г.: 622165тыс. руб. или 42 %от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2017года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	139376	145039

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных

резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1721177	48221
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1721177	48221

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные облигации	768006	0
Облигации кредитных организаций	904628	
Корпоративные облигации	20619	22661
Итого долговых ценных бумаг	1693253	22661
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	1496	1456
Долевые бумаги прочих резидентов	26428	24104
Итого долевых ценных бумаг	27924	25560
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1721177	48221

Все ценные бумаги, включенные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на **30 июня 2018 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до ВВВ	20619	768006	904628	1721177
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных	20619	768006	904628	1721177
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20619	768006	904628	1721177

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до ВВВ	20816	0	20816

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

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

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **30 июня 2018 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Государственные облигации	Январь 2020	Февраль 2024	6,8	8,96	6,66	7,68
Облигации кредитных организаций	Июль 2018	Август 2018	7,25	7,25	7,16	7,33
Корпоративные облигации	Май 2021	Май 2021	10,2	10,2	6,91	7,83

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

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

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

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

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

10. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Договоры РЕПО	1 255 481	597 389
Депозиты в Банке России	-	900 755
Страховой депозит в банке-нерезиденте	36 212	33 284
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 259	
Средства в расчетно-клиринговых организациях	20 000	20 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	741	67
Резерв	(43)	(1)

Итого кредитов банкам	1 314 650	1 551 494
-----------------------	-----------	-----------

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года :

	Договоры РЕПО	Страховой депозит в банке-нерезиденте	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Средства в расчетно-клиринговых организациях	Прочие размещенные средства	Итого
<i>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от AA- до AA+	1 255 481					1 255 481
- с рейтингом от BB- до BB+			2 259		734	2 993
- с рейтингом от BBB- до BBB+		36 179		19 997		56 176
- без рейтинга						0
Итого средств в других банках	1 255 481	36 179	2 259	19 997	734	1 314 650

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

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

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

Средства в других банках не заложены.

По состоянию на 30 июня 2018 года отражены размещенные Банком денежные средства по восьми сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 1255481 тыс.руб. на срок до 14 дней и доходностью от 7,05% до 7,22% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ).

По состоянию на 31 декабря 2017 года отражены размещенные Банком денежные средства по десяти сделкам «РЕПО» по справедливой стоимости 597 739 тыс.руб. на срок до 12 дней и доходностью от 6,8% до 7,3% годовых. Режим сделок по договорам «РЕПО» предполагает, что в качестве залога принимаются наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ, акции и корпоративные облигации из состава Ломбардного списка ЦБ РФ).

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

11. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	3 662 770	4 275 276
Кредиты субъектам малого предпринимательства	12 220 883	11 994 963
Потребительские кредиты физическим лицам	1 355 163	1 504 226
Ипотечные кредиты	1 069 532	975 852
Дебиторская задолженность	71 158	22 233
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18 379 506	18 772 550
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 704 720)	(6 633 437)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	11 674 786	12 139 113

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2018 года:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого предпринимательства	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 1 января 2018 года	9 684	71 499	6 354 619	6 435 802
Отчисления в резерв в течение периода	(1 252)	77 820	52 377	128 945
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 30 июня 2018 года	8 432	149 319	6 406 996	6 564 747
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки:				
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств				2 880

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Кредиты физическим лицам	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 1 января 2018 года	17 506	5 622	58 395	81 523
Отчисления в резерв в течение периода	(656)	621	388	353
Списание активов за счет резервов			(4 662)	(4 662)
Сумма резерва под ожидаемые периоды кредитные убытки на 30 июня 2018 года	16 850	6 243	54 121	77 214

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)

Дебиторская задолженность	1 стадия 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	3 стадия Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Итого
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года			6 317	6 317
Отчисления в резерв в течение периода	-	-	56 443	56 442
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	0	0	62 760	62 759

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение **6 месяцев 2017 года:**

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	500 090	5 364 547	96 196	39 876	6 000 709
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	222 226	147 537	(5 056)	5 466	370 173
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	722 316	5 512 084	91 140	45 342	6 370 882

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность и строительство	2 489 692	13,55%	2 954 379	15,74%
Торговля	5 025 171	27,34%	5 166 416	27,52%
Сельское хозяйство	7 711 380	41,96%	7 540 108	40,17%
Прочие	728 568	3,96%	13 780	0,07%
Физические лица	2 424 695	13,19%	3 097 867	16,50%
Итого кредитов дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности)	18 379 506	100,00%	18 772 550	100,00%

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

В течение 2018 и 2017 годов Банк выдавал кредиты по рыночным ставкам.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на **30 июня 2018 года:**

(в тысячах рублей)

Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
-----------------------	--	-------------------------	-------------------	---------------------------	-------

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Без просроченных платежей	2 979 955	11 817 598	1 277 268	953 799		17 028 620
С задержкой платежа менее 30 дней	8 512	83 307	26 912	83 992		202 723
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	12 125	2 810	7 309		22 244
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	371 670	23 983	2 885	6 202		404 740
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	302 633	35 119	2 536	6 122	71 158	417 568
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	248 751	42 752	12 108		303 611
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 662 770	12 220 883	1 355 163	1 069 532	71 158	18 379 506
Резерв под обесценение	(1 470 955)	(5 093 793)	(41 782)	(35 430)	(62 760)	(6 704 720)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 191 815	7 127 090	1 313 381	1 034 102	8 398	11 674 786

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

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

12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций	0	517566
Государственные облигации	0	358079
Итого долговые ценные бумаги	0	875645

Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	1167
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	582	658
Резерв под обесценение финансовых активов, не имеющих котировки	(297)	(658)
Итого долевые ценные бумаги	285	1167
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	285	876812

Долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 285 тыс.руб. на 30.06.2018г. (2017 г.: 6589 тыс.руб.), не имели свободного обращения. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

На 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 1167 тыс. рублей обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

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

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

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

(в тысячах рублей)

	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Государственные облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от А до AAA	0	0	0	0
- с рейтингом от В до BBB	517566	0	358079	875645
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0
Итого текущие и необесцененные	517566	0	358079	875645
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	517566	0	358079	875645

13. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Транспорт и оборудование	Земля	Вложение в сооружение и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	45876	74866	568	172	121482	66531	188013
Стоимость на 31 декабря 2017 года	62192	176352	568	172	239285	79574	318859
Накопленная	(16192)	(101487)	0	0	(117803)	(13043)	(130846)

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

амортизация на 31 декабря 2017 года

Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	45876	74866	568	172	121482	66531	188013
Поступления	0	5274	0	7090	12364	17565	29929
Выбытия	0	(1761)	0	(6059)	(7820)	(7349)	(15169)
Амортизационные отчисления за год	(672)	(11718)	0	0	(12390)	(5973)	(18363)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	1690	0	0	1690	533	2223
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	45204	68350	568	1203	115325	71307	186632
Стоимость на 30 июня 2018	62192	179865	568	1203	243828	89790	333618
Накопленная амортизация на 30 июня 2018 года	(16988)	(111515)	0	0	(128503)	(18483)	(146986)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	45204	68350	568	1203	115325	71307	186632

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

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

При оценке справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов за 30.06.2018 года в сумме 186632 тыс. руб. был присвоен третий уровень иерархии справедливой стоимости (2017 г.: 3 уровень иерархии справедливой стоимости основных средств в сумме 188013 тыс. руб.).

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

14. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	79	37
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Финансовые требования к клиентам	45	460
Дивиденды к получению	0	0
Средства в расчетах с биржами	97408	172532
Итого прочих финансовых активов	97532	173029
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	32419	19279
Запасы	1402	673
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	24	28
Прочее	580	0
Итого прочих нефинансовых активов	34425	19980
Итого прочих активов	131957	193006

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

15. Средства других банков.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017года
Кредиты, полученные от Банка России	145261	133042
Кредиты, полученные от других банков	0	0
Корреспондентские счета банков-корреспондентов	0	0
Просроченные привлеченные средства	0	0
Итого средства других банков	145261	133042

На 30 июня 2018 года Банком были привлечены кредиты от Банка России под 6,5% годовых (на 31.12.2017 – под 6,5% годовых).

16. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017года
Юридические лица	5496027	5 279 019
— Текущие/расчетные счета	2617173	2 547 623
— Срочные депозиты	2878854	2 731 396
Физические лица	6133600	6 257 092
— Текущие счета/счета до востребования	216039	256 252
— Срочные вклады	5917561	6 000 840
Итого средств клиентов	11629627	11 536 111

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	На 30 июня 2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6133600	52,74	6 257 092	54,24
Торговля и услуги	1011619	8,7	812619	7,04
Промышленность	675837	5,81	531124	4,60
Финансы и инвестиции	1272348	10,94	1606224	13,92
Строительство	340959	2,93	435965	3,78
Транспорт и связь	129492	1,11	156038	1,35
Сельское хозяйство	333913	2,87	42163	0,37
Страхование	645632	5,55	631449	5,47
Прочие	1086227	9,34	1063437	9,22
Итого	11629627	100	11 536 111	100,00

На 30 июня 2018 года у Банка имелось 6 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4706495 тыс. руб., или 40,47% от общей суммы средств клиентов.

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

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 11629627 тысяч рублей (2017г.: 11536111 тыс. руб.).

17. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017года
Субординированные займы	757870	508570
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Итого прочие заемные средства	757870	508570

Прочие заемные средства на 30 июня 2018 года представляют собой субординированные займы в сумме 757870 тыс. руб. (31.12.2017г.: 508750тыс. руб.) имеют номинальную процентную от 7% до 8,2% годовых (2017г.: процентная ставка 6,8% в год) сроком погашения до 2025 года (2017г.: до 2025года). В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость субординированных займов составила 757870 тыс. руб. (31.12.2017г.: 508570тыс. руб.).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017года
Векселя	219525	315467
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	219525	315467

На 30.06.2018г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 219525 тыс. рублей (2017г.: - 315467тыс. руб.). Выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентным векселями Банка сроком погашения не ранее марта 2019 года номиналом в евро под 0,75% годовых.

19. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	11445	2122
Обязательства по расчетным и кредитным операциям	1565	1223
Расчеты с работниками	21239	18993
Страховые взносы в фонды	16004	7993
Справедливая стоимость гарантийных обязательств, оценочные обязательства	2426	4691
Прочие	75	75
Итого прочих финансовых обязательств	52754	35097
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Налоги к уплате	1766	2076
Кредиторская задолженность	3674	4907
Прочие	2576	2
Итого прочих финансовых обязательств	8016	6985
Итого прочих обязательств	60770	97 948

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 60770 тыс. руб. (2017г.: 42082тыс.руб.).

20. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

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

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

(в тысячах рублей)

	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на обыкновенные акции	Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом гиперинфляции, приходящаяся на привилегированные акции	Итого
за 31 декабря 2017 года	2 737 724	0	2 737 724
за 30 июня 2018 года	2 737 724	0	2 737 724

21. Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах рублей)

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

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

22. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	676226	884 298
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	143731	141 950
Торговые ценные бумаги	44872	9 768
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 140
Средства в других банках	36745	48 857
Средства, размещенные в Банке России	29678	147
Корреспондентские счета в других банках	0	1
Прочие		51
Итого процентных доходов	931252	1 088 212
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(246679)	(292 666)
Счета, депозиты юридических лиц	(115517)	(100 032)

Выпущенные долговые ценные бумаги	(987)	(1 070)
Средства других банков	(1)	(716)
Кредиты Банка России	(4627)	0
Прочие	(81)	(89)
Итого процентных расходов	(367892)	(394 573)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	563360	693 639

23. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	65435	75987
Комиссия по выданным гарантиям	3238	3126
Комиссия по операциям с платежными картами и банковским переводам	10370	8382
Комиссия за инкассацию	11310	991
Комиссия за ведение ссудных счетов		179
Прочее	620	145
Итого комиссионных доходов	90973	88810
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(12604)	(6723)
Комиссия за услуги расчетов по платежным картам	(901)	(6371)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	(250)	(1392)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(886)	0
Прочее	(1203)	(3936)
Итого комиссионных расходов	(15844)	(18422)
Чистый комиссионный доход/(расход)	75129	70388

24. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от операций по предоставленным кредитам (кроме процентных)	27569	32915
Доходы, связанные с досрочным расторжением договоров на привлечение средств	2679	2513
Доход от сдачи имущества в аренду и по обеспечению деятельности кредитной организации	1556	1698
Доход от выбытия основных средств и проч. имущества	19	31
Прочее	682	1001
Итого прочих операционных доходов	32505	38158

25. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечани е	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		176514	162086
Расходы по операционной аренде (основных средств)		24336	23866

Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	34620	24264
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20751	19007
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10310	11851
Реклама и маркетинг	6223	5704
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	18363
Административные расходы	15528	31439
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	563	1044
Страхование	66826	119
Прочее	838	50108
Итого административных и операционных расходов	374872	344463

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

26. Налог на прибыль

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	42 523	25 213
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	(11 199)	4 803
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	31 324	30 016
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	(103)	(133)

27. Управление рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Для Банка признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контроля рисков. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, в первую очередь зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента. По этому признаку Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1: «12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- Стадия 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты. Оценочный резерв под кредитные убытки формируется как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (этап 3).

Оценка кредитного риска.

По МСФО (IFRS) 9 Банк использует модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ или Credit Loss, ECL).

Кредитному риску подвержены активы, относящиеся к бизнес-моделям, учет по которым ведется по амортизационной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Определение стадии обесценения. Банк использует трехуровневую оценку:

1 стадия – необесцененные активы, риск обесценения отсутствует;

2 стадия – с момента признания произошло значительное увеличение кредитного риска по активам, но не существенно;

3 стадия – дефолтные (обесцененные), признаки обесценения существенны.

Минимальное требование к определению дефолта – просрочка свыше 90 дней.

Переходы из одной стадии в другую симметричны. В случаях, если в последующих периодах состояние контрагента свидетельствует об отсутствии значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания, происходит возвращение инструмента на предыдущий уровень (с 3-го на 2-й, со 2-го на 1-й) и наоборот.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банком применяется следующая формула расчета кредитного риска:

сумма ожидаемого кредитного убытка (ECL) представляет собой произведение вероятности дефолта (PD), доли потерь в случае дефолта (LGD) и суммы, подверженной потерям в случае дефолта (EAD).

Для обесцененных активов, т.е. активов попадающих в 3 стадию для целей оценки кредитного риска по МСФО 9, оценочный резерв под кредитные убытки определяется как разница между определенными, согласно договора, денежными потоками (до конца срока жизни кредита) за вычетом денежных потоков, ожидаемых к возврату ($100\% - LGD$) в случае наступления дефолта по кредиту ($PD = 100\%$).

В зависимости от объемов требований может использоваться один из двух подходов: коллективный (портфельный) или индивидуальный.

Коллективная оценка. Расчет обесценения производится по общей схеме для группы требований.

Оценка вероятности дефолта (PD) на первой стадии производится на горизонте 12 месяцев на основе изучения исторической динамики образования просроченной задолженности. Модель должна отражать актуальное состояние заемщиков в момент подготовки отчетности.

Для оценки LGD используется накопленная историческая база по уровню взыскания проблемной задолженности в различных сценариях (при выздоровлении, реструктуризации, реализации залога).

EAD (величина кредитных требований, подверженных кредитному риску) оценивается с использованием текущего объема балансовой и забалансовой позиций.

На второй стадии оценка вероятности дефолта производится на весь срок жизни инструмента с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов.

Индивидуальная оценка. Данный тип оценки проводится Банком на уровне отдельного контрагента. Анализируются финансовое положение контрагента, возможные стратегии работы с проблемной задолженностью, качество обслуживания долга.

Для оптимизации работы с проблемной задолженностью проводится агрегация результатов коллективной и индивидуальной оценок.

Для расчета вероятности дефолта (PD) для индивидуальной ссуды/ требования строится шкала скоринговых баллов (на основе модели логистической регрессии). Каждому скоринговому баллу (диапазону скоринговых баллов) соответствует определенный PD.

Ссуды группируются в портфели однородных ссуд/требований в зависимости от:

- классификации ссуд (разновидностей скоринговых моделей),
- интервалов значения скорингового балла, определяемого как признак однородности портфеля по качеству ссуд. В отношении ссуд, сгруппированных в ПОС значение PD принимает как среднее значение вероятности дефолта, характерное для наблюдений с характерным количеством набранных скоринговых баллов заданной скоринговой модели.

Кредиты юридическим лицам. В основе оценки кредитного риска по кредитам юридическим лицам лежит построение скоринговой модели. Для каждого контрагента определяется скоринговый балл, что позволяет в дальнейшем отнести кредит к определенной стадии обесценения. Результаты оценки также могут распространяться на группы кредитов (коллективная оценка).

Источники данных для построения скоринговой модели - сведения о финансовом состоянии Заёмщика (на основании данных его финансовой отчетности), сведения об оборотах, среднедневных остатках по счетам Заёмщика, общего объема задолженности по кредитам, условий кредитования, а также ключевых макроэкономических показателей (динамики ВВП, уровня инфляции).

Все источники данных объединяются в группы факторов/переменных - рейтинг рентабельности и финансовой устойчивости, рейтинг стабильности производства, динамики и структуры денежных поступлений, рейтинг оборачиваемости и ликвидности, наличие у Заемщика отдельных негативных явлений или угрожающих тенденций, макроэкономические переменные.

Скоринговая модель строится на основе исторических данных групп факторов/переменных за 5 предшествующих лет (по 4 периода). Моделируется динамика поведения кредитов с фактическим РВПС в размере 99% и выше, и факторов влияющих на эту динамику. Результат скоринговой модели – построение шкалы скоринговых баллов соответствующей определенной вероятности попадания кредита Заемщика в РВПС 99% и выше.

PD. Скоринговая модель формирует распределение скоринговых баллов (от меньшего к большему) и определяет соответствующую вероятность попадания Заемщика с таким скоринговым баллом в фактический РВПС в размере 99% и выше. Таким образом, определяется PD (вероятность дефолта) Заемщика.

В зависимости от попадания скорингового балла в один из 10 интервалов (не обязательно равномерных), где каждому интервалу соответствует определенное PD, определяется стадия обесценения (1-3).

LGD. В основе расчета LGD (уровня потерь в случае дефолта) – второй составляющей для расчета ECL- лежит оценка динамики изменения задолженности у Заемщиков, попадающих в группу фактического РВПС в размере 99% и выше.

Для расчета LGD (на историческом периоде 4 года) определяется средняя доля погашенной/собранной задолженности для кредитов, попадавших в группу фактического РВПС в размере 99% и выше и средний уровень задолженности для проблемных кредитов, который может быть потерян при дефолте Заемщика. Рассчитанное таким образом значение LGD относится к каждому кредиту при дальнейшем определении риска по МСФО 9.

Кредиты физическим лицам. Для оценки ожидаемых кредитных убытков (ECL) по кредитам физических лиц применяется коллективная оценка.

Для портфеля физических лиц производится сегментация на субпортфели (потребительские кредиты необеспеченные, потребительские кредиты обеспеченные, автокредиты, ипотека).

Для каждого из субпортфелей определяется коэффициент перехода (на историческом интервале 36 месяцев или 3 года) - roll rates (RR). Переход кредита определяется по срокам просрочки по следующим группам: без просрочки, просрочкой до 30 дней, просрочка 31-60 дней, просрочка от 61-90 дней, просрочка свыше 90 дней.

Ключевым для целей анализа является переход в просрочку свыше 90 дней с учетом всех возможных коэффициентом перехода (т.е. все возможные комбинации переходов).

Вероятность дефолта PD рассчитывается с учетом среднего срока выхода на просрочку и объемам вышедших на просрочку свыше 90 дней.

LGD. Для расчета LGD по аналогии с кредитным портфелем юридических лиц рассчитывается объем сбора/погашения проблемных кредитов (просрочка 90 дней и выше) и вышедших на просрочку свыше 90 дней кредитов (рассчитанных для среднего срока выхода на просрочку).

Прогнозная макроэкономическая информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. Банк провел исторический анализ и оценил влияние ключевых экономических параметров – динамики валового внутреннего продукта России (ВВП) и динамики инфляции (ИПЦ), - на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля. Связь этих экономических переменных с ожидаемыми кредитными потерями определялась путем проведения статистического регрессионного анализа с целью определения влияния, которое макроэкономические переменные оказывали на коэффициенты дефолта заемщиков Банка за 4-х летний период. Произведенный анализ показал, что просроченная задолженность юридических лиц зависит от ВВП, однако данная зависимость проявляется с определенным временным лагом (9-12 месяцев). Данная зависимость была учтена при построении скоринговой модели для юридических лиц и расчете скорингового балла. Динамика ВВП может оказывать существенное влияние на заемщиков - физических лиц Банка. В этом случае проводится коррекция вероятности дефолта. Зависимость между уровнем безработицы и дефолтами заемщиков Банка не выявлена.

- *Тестирование модели расчета ожидаемых убытков.*

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

28. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2018 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 4443931 тыс. рублей (на 31 декабря 2017: 4207871 тыс. рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 30 июня 2018 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 26,3% (на 31 декабря 2017 г.: 24,8 %).

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	3625572	3298786
Дополнительный капитал	889725	975666
Суммы, вычитаемые из капитала	(71366)	(66581)
Итого нормативного капитала	4443931	4207871

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Нераспределенная прибыль	1431851	1276996
За вычетом нематериальных активов	(71307)	(66531)
Итого капитала 1-го уровня	1360544	3948189
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	414
Субординированный депозит	757870	508570
Итого капитала 2-го уровня	757870	508984
Общий капитал	2118414	4457173

В течение 2017 года за шесть месяцев 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

За шесть месяцев 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров: о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам; связанных с применением законодательства о банкротстве; связанных с применением налогового законодательства; связанных с применением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»); об оспаривании ненормативных правовых актов государственных органов; связанных с применением законодательства об административных правонарушениях.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Налоговое законодательство

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

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

однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2017 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства по операционной аренде

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

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	35548	53630
От 1 года до 5 лет	15538	19206
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	51086	72836

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию за 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии, по предоставлению кредитов	19782	21 777
Гарантии выданные	220270	193 801
Итого обязательств кредитного характера	240 052	215 584

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

По состоянию за 30 июня 2018 года года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 240052 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 215584 тысяч рублей).

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:	1872770	1872770	1 484 542	1 484 542
- наличные средства	440 909	440 909	342 032	342 032
- остатки по счетам в Банке России	490 645	490 645	520 448	520 448
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	941216	941216	622 062	622 062
Средства в других банках:	1 314 650	1 314 650	1 551 495	1 551 495
- договоры РЕПО	1 255 481	1 255 481	597 389	597 389
- депозиты в Банке России			900 755	900 755
- прочие размещенные средства	734	734	67	67
- взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 259	2 259		
- страховой депозит в банке-нерезиденте	36 179	36 179	33 284	33 284
- средства в клиринговых организациях	19 997	19 997	20 000	20 000
Кредиты и авансы клиентам:	11674786	11674786	12139113	12451530
- корпоративные кредиты	2191815	2191815	2 554 126	2 605 209
- кредиты субъектам малого предпринимательства	7127090	7127090	7 218 624	7 362 996
- потребительские кредиты физическим лицам	1313381	1313381	1 399 060	1 496 994

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

- ипотечные кредиты	1034102	1034102	951 387	970 415
- дебиторская задолженность	8398	8398	15 916	15 916
Прочие финансовые активы:	97532	97532	173 029	173 029
- текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	124	124	497	497
- средства в расчетах с биржами	97408	97408	172 532	172 532
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	14 959 738	14 959 738	15 348 179	15 660 596
Финансовые обязательства				
Средства клиентов:	11629627	11629627	11 536 111	11 536 111
- текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	2617173	2617173	2 547 623	2 547 623
- срочные депозиты прочих юридических лиц	2878854	2878854	2 731 396	2 731 396
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	216039	216039	256 252	256 252
- срочные вклады физических лиц	5917561	5917561	6 000 840	6 000 840
Субординированный займ	757870	757870	508 570	508 570
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- вексель	219525	219525	315 467	315 467
Прочие финансовые обязательства:	52754	52754	35 097	35 097
- кредиторская задолженность по кредитным операциям	13085	13085	3 345	3 345
- расчеты с работниками	21239	21239	18 993	18 993
- страховые взносы в фонды	16004	16004	7 993	7 993
- прочие, в т.ч. справедливая стоимость гарантий	2426	2426	4 766	4 766
Средства других банков	145261	145261	133 042	133 042
кредиты, полученные от Банка России	145261	145261	133 042	133 042
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	12805037	12805037	12 528 287	12 528 287

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

(в тысячах рублей)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>					

-облигации федерального займа	768006	-
-корпоративные облигации	925247	22 661
-корпоративные акции	27924	25 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
-корпоративные акции	285	1 167
- облигации кредитных организаций		517 566
-облигации федерального займа		358 079
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	1721177	925 033

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. На 30.06.2018 года финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, включают долевыми и долговые ценные бумаги эмитентов, торгующиеся на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

31. Операции со связанными сторонами

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки на **30 июня 2018**года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	20 775	318 545
Средства клиентов	605	9 931	4 114 935

Далее указаны прочие права и обязательства на **30 июня 2018** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные Банком	-	-	2500

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **первое полугодие 2018** года:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	520	26 376
Процентные расходы	(9 352)	(194)	(156 964)

Далее указаны остатки на **31 декабря 2017г.** по операциям со связанными сторонами:

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

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

(в тысячах рублей)

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	910	32 624
Процентные расходы	(9 676)	(253)	(263 328)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11378	10625

32. События после отчетной даты

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

33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

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

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