

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении ПАО "Энергомашбанк" (далее "Банк").

ПАО "Энергомашбанк" осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 52 от 26 декабря 2014 года без ограничения срока действия, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации.

На 30 июня 2018 года в соответствии с выданной Генеральной лицензией Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк осуществляет депозитарную деятельность в соответствии с лицензией № 078-04192-000100 от 20.12.2000.

Основными направлениями деятельности для Банка являются кредитование клиентов сегмента малого и среднего бизнеса и расчетно-кассовое обслуживание.

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. Система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1.400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 375 человека (на 31 декабря 2017 года - 383).

Акционеры (конечные контролирующие лица), владеющие более 5% акций Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

Селезнев Павел Андреевич	29,90%
Чернега Владимир Петрович	14,95%
Муравьев Андрей Анатольевич	10,69%
Тыщик Ирина Сергеевна	10,68%
Маслова Ольга Александровна	9,21%
Романенко Андрей Николаевич	8,75%
Шахманов Александр Вильянович	8,14%
Акционеры-миноритарии (с долей менее 5 %)	7,68%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

197110, г. Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, д.11, лит. А.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

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

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Общие положения.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за 2017 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Изменения в учетной политике

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

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты □ **ключевые условия оценки.** В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по **амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по **справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- в) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

— бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом

кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по

амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

— Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 20 "Управление рисками".

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевыми инструментами, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми

инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из

состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального признания МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	775 951	0	0	775 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	44 435	0	0	44 435
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 269 886	0	0	3 269 886
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 861 383	-342 277	397 330	2 916 436
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	342 277	-342 277	0
Итого финансовых активов			6 951 655	0	55 053	7 006 708
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 873 044	0	0	5 873 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	11 715	0	0	11 715
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	90 000	0	0	90 000
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	0	6 072	6 072
Итого финансовых обязательств			5 974 759	0	6 072	5 980 831

ПАО "Энергомашбанк"

Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 0 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в настоящем Примечании 3 "Основы представления отчетности и принципы учетной политики". Применение этой политики привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей, изложенным в таблице выше.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>Неаудированные данные</i>	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	-144 309
Переоценка амортизированной стоимости по кредитам и дебиторской задолженности	58 070
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваемым по амортизированной стоимости	-3 017
Признание ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-6 072
Итого влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	48 981
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-95 328

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию за 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0
Средства в других банках	-326 101	0	0	-326 101
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	-1 227 812	342 277	-3 017	-888 552
- корпоративные кредиты	-282 131	0	-21 441	-303 572
- кредиты малому бизнесу	-762 314	342 277	5 036	-415 001
- кредиты физическим лицам	-183 367	0	13 388	-169 979
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	0	-342 277	0	-342 277
Прочие обязательства (резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера)	0	0	-6 072	-6 072
Итого	-1 553 913	0	-9 089	-1 563 002

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращённой финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года, промежуточного сокращённого отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 717	- 17 717	0
Прочие обязательства	71 668	17 717	89 385

Сравнительная информация промежуточного сокращённого отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	209 130	209 130	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	35 974	35 974
Доходы (Расходы) от активов размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	33 104	33 104	-
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	-	278 208	278 208

Сравнительная информация промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-67 425	67 425	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-67 425	-67 425

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что

неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.». Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

4. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Помимо оценок и допущений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, которые описаны ниже.

Классификация финансовых активов с 1 января 2018 года

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3.

Изменение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL)

При определении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска (переход в Стадию 2);
- выбор подходящих моделей и допущений для определения ожидаемых кредитных убытков;
- выбор сценариев;
- формирование групп финансовых активов для оценки на групповой основе.

Информация о допущениях и методах оценки и суждениях, используемых при определении ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечании 20.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	548 920	261 273
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	225 190	194 530
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	207 433	305 635
- других стран	23 138	14 513
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 004 681	775 951

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 462 914	2 861 383
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 462 914	2 861 383

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	734 166	652 514
Кредиты физическим лицам	383 365	428 255
Кредиты малому бизнесу	3 168 201	3 008 426
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 285 732	4 089 195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-822 818	-1 227 812
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 462 914	2 861 383

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-50 918	-1 968	-835 666	-888 552
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	29 136	-29 136	0	0
Переводы в стадию 3	1 383	0	-1 383	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-14 476	-37 447	22 641	-29 282
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	95 016	95 016
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-34 875	-68 551	-719 392	-822 818

ПАО "Энергоманибанк"

Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-547	-1 968	-301 057	-303 572
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-265	-36 756	-82 305	-119 326
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-812	-38 724	-383 362	-422 898

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-3 376	0	-166 603	-169 979
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	187	0	12 524	12 711
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	19 793	19 793
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-3 189	0	-134 286	-137 475

<i>неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому бизнесу				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-46 995	0	-368 006	-415 001
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	29 136	-29 136	0	0
Переводы в стадию 3	1 383	0	-1 383	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-14 398	-691	92 422	77 333
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	75 223	75 223
Прочие движения	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-30 874	-29827	-201 744	-262 445

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Изменение резерва в течение полугодия 2017 года, вызванное изменением классификации статьи в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, составило 69 078 тыс. руб. (описано в Примечании 3). Ниже представлен анализ изменений

ПАО "Энергобанк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	-628 526	-126 469	-665 020	-1 420 015
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	318 894	-10 312	-99 452	209 130
Средства, списанные в течение года как безнадежные	15 821	126	28 302	44 249
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-293 811	-136 655	-736 170	-1 166 636

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

неаудированные данные	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на групповой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	
Корпоративные кредиты							
Непросроченные	0	220 306	130 498	0	0	0	350 804
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	252 037	131 325	383 362
Итого корпоративные кредиты	0	220 306	130 498	0	252 037	131 325	734 166
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	0	248 383	0	0	0	128	248 511
Просроченные 1-30 дней	0	696	0	0	0	0	696
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	81 809	81 809
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	52 349	52 349
Итого кредиты физическим лицам	-	249 079	0	0	0	134 286	383 365

ПАО "Энергомашбанк"

Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Кредиты малому бизнесу							
Непросроченные	319 639	2 238 450	381 013	0	0	74 562	3 013 664
Просроченные 1-30 дней	0	27 355	0	0	0	0	27 355
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	1 383	1 383
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	12 766	0	12 766
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	113 033	0	113 033
Итого кредиты малому бизнесу	319 639	2 265 805	381 013	0	125 799	75 945	3 168 201
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва							
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-22 516	-12 359	-68 551	0	-377 836	-341 556	-822 818
Итого кредитов и дебиторской задолженности	297 123	2 722 831	442 960	0	0	0	3 462 914

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года, составленный в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	597 354	0	2 526 765	3 124 119
с кредитной историей менее 2 лет	0	0	0	0
кредиты физическим лицам	0	326 940	0	326 940
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	597 354	326 940	2 526 765	3 451 059
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0

ПАО "Энергомашбанк"

Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	4 869	109 099	113 968
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	97 858	2 323	1 960	102 141
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	4 798	300	5 098
- с задержкой платежа свыше 360 дней	166 278	70 146	117 008	353 432
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	264 136	82 136	228 367	574 639
Общая балансовая сумма кредитов	861 490	409 076	2 755 132	4 025 698
За вычетом резерва под обесценение	-293 811	-136 655	-736 170	-1 166 636
Итого кредитов и авансов клиентам	567 679	272 421	2 018 962	2 859 062

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 194
Обесценение кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-253 194
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0

7. Средства в других банках	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	2 533 978	3 595 987
За вычетом резерва под кредитные убытки по средствам в других банках	-326 101	-326 101
Итого средств в других банках	2 207 877	3 269 886

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости. Понятие Стадии 1, Стадии 3 раскрыто в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	-326 101	-326 101	-326 101
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	0	0	0	0
Средства в других банках, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на конец периода	0	-326 101	-326 101	-326 101

8. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения и оборудования.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	160 691	138 044
Приобретения/реклассификация	173	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	754
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	47	-11 636
Выбытие	-29 766	-41 268
Перевод		74 797
Балансовая стоимость на конец периода	131 145	160 691

9. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты за работы и услуги	9 415	4450
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	1 633	751
Расчеты по отдельным операциям	17 034	18 576
Прочие	6 348	11 924
Резерв под обесценение прочих активов	-16 224	-17 208
Итого прочих активов	18 206	18 493

Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года Банком создан по просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 180 дней. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-17 208	-21 002
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение года	-21 779	2 456
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва	22 763	21
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-16 224	-18 525

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	2 351 540	2 491 725
- Текущие (расчетные) счета	1 909 401	1 943 611
- Срочные депозиты	442 139	548 114
Физические лица	3 194 868	3 381 319
- Текущие счета (вклады до востребования)	251 259	278 762
- Срочные вклады	2 943 609	3 102 557
Итого средств клиентов	5 546 408	5 873 044

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 194 868	57,60%	3 381 319	57,57%
Торговля и общественное питание	851 787	15,36%	512 201	8,72%
Строительство	214 592	3,87%	478 494	8,15%
Транспорт и связь	83 288	1,50%	49 950	0,85%
Промышленность	221 805	4,00%	257 691	4,39%
Наука, здравоохранение и образование	50 080	0,90%	93 324	1,59%
Сельское хозяйство	457	0,01%	760	0,01%
Недвижимость	187 804	3,39%	116 664	1,99%
Страхование	1 336	0,02%	2 416	0,04%
Финансы и инвестиции	33 034	0,60%	29 871	0,51%
Прочее	707 357	12,75%	950 354	16,18%
Итого средств клиентов	5 546 408	100,00%	5 873 044	100,00%

Депозиты юридических лиц отражены по амортизированной стоимости.

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

11. Прочие обязательства

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по неиспользованным отпускам	24 861	16 119
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 833	1 987
Кредиторская задолженность	5 045	5 904
Отложенная комиссия по гарантиям	24 643	17 717
Отложенный доход	23 570	21 828
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	406	1 565
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	427	592
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	6 609	0
Прочие	21 653	23 673
Итого прочих обязательств	109 047	89 385

ПАО "Энергомашбанк"

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**
(в тысячах рублей)

Далее представлено движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018

Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-6 072
--	--------

Создание / восстановление резерва в течение года	-537
--	------

Списание за счет резерва	0
--------------------------	---

Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 30 июня отчетного года	-6 609
--	--------

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, движение резерва по обязательствам кредитного характера отсутствует.

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 24.

12. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции с учетом инфляции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход
За 31 декабря 2016 года	217 000	836 590	15 000	603 197
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
Направление части эмиссионного дохода на погашение убытка	0	0	0	-142 500
За 31 декабря 2017 года	217 000	836 590	15 000	460 697
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	217 000	836 590	15 000	460 697

13. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между участниками Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 июня 2018 нераспределенная прибыль Банка составила 562.073 тысяч рублей. (на 31 декабря 2017 - прибыль 505.978 тысяч рублей).

14. Процентные доходы и расходы

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	253 778	311 553
Средства в других банках	0	37
Средства, размещенные в Банке России	80 396	58 775
Корреспондентские счета в других банках	398	5 053
Итого процентных доходов	334 572	375 418
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-7 073	-11 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-87
Прочие заемные средства	-1 738	0
Срочные вклады физических лиц	-107 491	-130 587
Итого процентных расходов	-116 302	-142 446
Чистые процентные доходы	218 270	232 972

15. Комиссионные доходы и расходы

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	22 348	24 770
Комиссия по кассовым операциям	67 193	56 953
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия от операций с валютными ценностями	20 553	15 882
Комиссия по выданным гарантиям	13 954	19 283
Прочие	3 010	3 288
Итого комиссионных доходов	127 058	120 176
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-4 683	-5 300
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	-4 785	-3 819
Комиссия за инкассацию	-557	0
Комиссия за операции с валютными ценностями	-4 534	-1 537
Прочие	-58	0

Итого комиссионных расходов	-14 617	-10 656
Чистый комиссионный доход	112 441	109 520

16. Прочие операционные доходы

<i>неаудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Доход от сдачи в аренду	3 074	3 231
Доход от выбытия основных средств	2 636	82
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	4	1
Консультационные и прочие доходы при обслуживании клиентов	1 658	3 960
Операционные доходы по кредитным операциям	2 193	1 384
Доходы от пересчета процентов в связи с досрочным закрытием вкладов (депозитов)	2 552	1 852
Доходы за посреднические и агентские услуги	3 195	35
Прочее	2 223	4 413
Итого прочих операционных доходов	17 535	14 958

17. Операционные расходы

<i>неаудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Расходы на персонал	180 165	185 266
Амортизация основных средств и НМА	6 007	9 180
Административные расходы	14 424	13 716
Расходы по операционной аренде	51 149	45 380
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	13 187	13 931
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	16 651	15 360
Расходы по страхованию	5 588	22 056
Реклама и маркетинг	3 049	1 750
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 898	6 241
Расходы от реализации прав требований, кредитов	10 114	245 574
Прочие	2 678	2 503
Итого операционных расходов	307 910	560 957

18. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Для расчета разведенной прибыли на акцию Банк корректирует прибыль или убыток, приходящийся на долю держателей обыкновенных акций Банка, а также средневзвешенное количество

акций в обращении с учетом влияния всех разводняющих потенциальных обыкновенных акций. В результате средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении увеличивается на средневзвешенное количество дополнительных обыкновенных акций, которые оказались бы в обращении в случае конвертации всех разводняющих потенциальных обыкновенных акций.

В обращении имеется 7500 тыс. шт. привилегированных акций типа А, которые их владельцы имеют право конвертировать в обыкновенные акции на условиях, определенных Уставом Банка и решением о выпуске привилегированных акций типа А. Таким образом, количество акций, участвующих в расчете разводненной прибыли на акцию, составляет 209 500 тыс. шт.

неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	102 849	115 402
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, тыс. штук	202 000	202 000
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	0,51	0,57
Средневзвешенное количество дополнительных обыкновенных акций, которые оказались бы в обращении в случае конвертации всех разводняющих потенциальных обыкновенных акций, тыс. штук	7 500	7 500
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	0,49	0,55

По итогам Годового общего собрания акционеров, проведенного 23 мая 2018 года, принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А за 2017 год.

Ниже приведен ретроспективный пересчет прибыли на акцию за 2017 год и за 2016 год с учетом объявленных дивидендов:

	2017	2016
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	98 513	-501 147
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, тыс. штук	202 000	202 000
Объявленные дивиденды	-33 750	-40 500
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, с учетом объявленных дивидендов (в рублях на акцию)	0,32 -	2,68
Средневзвешенное количество дополнительных обыкновенных акций, которые оказались бы в обращении в случае конвертации всех разводняющих потенциальных обыкновенных акций, тыс. штук	7 500	7 500
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, с учетом объявленных дивидендов (в рублях на акцию)	0,32 -	2,68

Привилегированные акции типа А потенциально могут привести к эффекту разводнения прибыли на акцию. Однако по состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2016 вышеуказанные инструменты привели к антиразводняющему эффекту, поэтому не включены в расчет разводненной общей прибыли на одну акцию и разводненной прибыли от продолжающейся деятельности на одну акцию.

19. Дивиденды

Дивиденды в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, выплачивались в размере 33 750 тыс. руб. по итогам деятельности за 2017 год (2016 год – 40 500 тыс. руб.).

20. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

— наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

— появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

— реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии й, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании

разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом Банка и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	956 543	887 042
Дополнительный капитал	269 447	357 879
Итого нормативного капитала	1 225 990	1 244 921

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	851 590	851 590
Эмиссионный доход	460 697	460 697
Нераспределенная прибыль	-26 229	-144 309
Итого капитала 1-го уровня	1 286 058	1 167 978
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	1 286 058	1 167 978

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 30 июня 2018 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую

отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	53 461	63 119
От 1 года до 5 лет	55 877	31 377
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	109 338	94 496

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	619 059	506 606
Выданные гарантии и поручительства	1 165 131	1 398 624
Итого обязательств кредитного характера	1 784 190	1 905 230

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком создан резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в отношении обязательств по предоставлению кредитов в соответствии МСФО (IFRS) 9 в размере 6 609 тыс. руб., раскрыт в Примечании 11.

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Баланс- вая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3	Баланс- вая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 049 126	774 110	275 016	0	820 386	455 803	364 583	0
- Наличные средства	548 920	548 920	0	0	261 273	261 273	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	225 190	225 190	0	0	194 530	194 530	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 445	0	44 445	0	44 435	0	44 435	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	230 571	0	230 571	0	320 148		320 148	0
<i>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	2 207 877	0	0	2 207 877	3 269 886	0	0	3 269 886
<i>Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	3 462 914	0	0	3 462 914	2 861 383	0	0	2 861 383
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые</i>	131 145	0	0	131 145	160 691	0	0	160 691

ПАО "Энергомашбанк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

<i>как «предназначенные для продажи»</i>								
Основные средства	89 844	0	0	89 844	90 946	0	0	90 946
<hr/>								
Итого активов	6 940 906	774 110	275 016	5 891 780	7 203 292	455 803	364 583	6 382 906
<hr/>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства клиентов</i>	5 546 408	0	5 546 408	0	5 873 044	0	5 873 044	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 909 401	0	1 909 401	0	1 943 611	0	1 943 611	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	442 139	0	442 139	0	548 114	0	548 114	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	251 259	0	251 259	0	278 762	0	278 762	0
- Срочные вклады физических лиц	2 943 609	0	2 943 609	0	3 102 557	0	3 102 557	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	16 945	0	16 945	0	11 715		11 715	0
- Векселя	16 945	0	16 945	0	11 715		11 715	0
<i>Прочие заемные средства</i>	10 000	0	10 000	0	90 000	0	90 000	0
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	6 609	0	0	6 609	0	0	0	0
- Обязательства по предоставлению кредитов	6 609	0	0	6 609	0	0	0	0
<hr/>								
Итого финансовых обязательств	5 579 962	0	5 573 353	6 609	5 974 759	0	5 974 759	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении

справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указана информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Акционеры и основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность в т.ч.:	2 305	3 618	5 923
просроченные кредиты	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	230	35	265
Средства клиентов	8 354	12 108	20 462
Субординированные кредиты	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и лимиты «овердрафт»	5 034	1 652	6 686
Выданные гарантии и поручительства	0	505	505

Далее указана информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды в т.ч.:	165	2 693	3 598	6 456
просроченные ссуды	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	12	266	119	397
Средства клиентов	16 247	4 492	5 795	26 534
Неиспользованные кредитные линии и лимиты «овердрафт»	1 500	2 989	1 355	5 844
Выданные гарантии и поручительства	0	0	505	505

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры и основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы всего в т.ч.:			
от ссуд предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	190	146	336
Процентные расходы всего в т.ч.:			
по привлеченным средствам клиентов не являющимся кредитными организациями	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 083	5	1 088

ПАО "Энергомашбанк"

Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

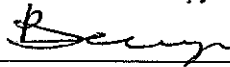
(в тысячах рублей)

Коммиссионные и прочие операционные доходы	0	0	0
Коммиссионные и операционные расходы (без учета расходов на оплату труда и иных вознаграждений)	1 431	-19	1 412

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017 года:


	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы всего в т.ч.:	258	316	574
от ссуд предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	258	316	574
Процентные расходы всего в т.ч.:	595	43	638
по привлеченным средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	595	43	638
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 352	133	1 485
Коммиссионные и прочие операционные доходы	36	379	415
Коммиссионные и операционные расходы (без учета расходов на оплату труда и иных вознаграждений)	3 089	8 180	11 269

За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка составила 13 324 тыс. руб. (за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017 года – 23 712 тыс. руб.).


Генеральный директор-
Председатель Правления
Г.И. Ветров

28 августа 2018 года




Главный бухгалтер
В.И. Лапина

Принципиально – проинформировано –
высказано печатью

ИИ (срок... одна).....старший

Генеральный директор
ООО «Банковский аудит»

К.В. Подорожников

23.08.2018 г.

