

Банк “Снежинский” АО

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность
(неаудированная)

по состоянию на
30 июня 2018 года и за первое
полугодие 2018 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств ..	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ...	8

№Б-65 от 28 августа 2018 года

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (ОГРН 1027400009064, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19) и его дочерних организаций (Группа), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за первое полугодие 2018 года, а также пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

28 августа 2018 года



Пукьянов Д.А.

Грязева В.В.

Банк "Снежинский" АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за первое полугодие 2018 год

Неаудированные данные	Пояснения	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	5	457 234	460 793
Процентные расходы	5	(181 763)	(195 505)
Чистый процентный доход		275 471	265 288
Комиссионные доходы	6	75 744	79 510
Комиссионные расходы	6	(25 332)	(25 478)
Чистый комиссионный доход		50 412	54 032
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 454	2 927
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		527	(4)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	13 836	54 285
Чистый доход от прочей операционной деятельности		23 612	12 821
		39 429	70 029
Резервы под обесценение	8	(37 650)	(210 742)
Расходы на персонал	9	(95 269)	(96 567)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(71 710)	(72 934)
Операционные расходы		(204 629)	(380 243)
Прибыль до налога на прибыль		160 683	9 106
Расход по налогу на прибыль		(27 294)	(5 022)
Чистая прибыль		133 389	4 084
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(76 975)	5 411
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		15 395	(1 082)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		(61 580)	4 329
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(61 580)	4 329
Всего совокупный доход		71 809	8 413

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 августа 2018 года.



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года

Неаудированные данные

	Пояснения	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	653 474	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	12	54 461	52 968
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	1 150 416	1 746 470
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	508 182	1 247 410
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	2 511 239	385 365
Кредиты, выданные клиентам	16	3 642 845	4 019 167
Основные средства и нематериальные активы		271 181	278 611
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		18 186	6 160
Прочие активы	17	21 561	36 184
Требования по текущему налогу		34 593	3 181
Требования по отложенному налогу		99 725	73 998
Всего активов		8 965 863	8 550 712
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18	6 989 849	6 596 308
Выпущенные долговые обязательства	19	14 207	74 715
Обязательства по текущему налогу		4 434	7 314
Прочие обязательства	20	423 901	367 912
Всего обязательств		7 432 391	7 046 249
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		1 111 265	1 020 676
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-52 596	8 984
Всего капитала		1 533 472	1 504 463
Всего обязательств и капитала		8 965 863	8 550 712



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

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

Банк "Снежинский" АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за первое полугодие 2018 года

Неаудированные данные	Пояснения	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		519 823	567 958
Проценты и комиссии уплаченные		(215 849)	(230 574)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход		5 759	1 850
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		11 065	33 929
Прочие доходы полученные		22 571	12 570
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(171 457)	(183 479)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		171 912	202 254
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 493)	4 168
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		599 132	216 409
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		724 288	(3 412)
Кредиты, выданные клиентам		381 229	175 257
Прочие активы		14 689	3 448
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов		384 100	(330 289)
Выпущенные долговые обязательства		(60 413)	5 492
Прочие обязательства		10 276	18 772
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		2 223 720	292 099
Налог на прибыль уплаченный		(71 918)	(2 541)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности		2 151 802	289 558
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 443 137)	(50 387)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		265 996	147 073
Чистые приобретения основных средств		(1 941)	(4 574)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности		14 007	9 772
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(2 165 075)	101 884
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты по финансовому лизингу		(860)	(733)
Дивиденды выплаченные		(42 800)	(42 400)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(43 660)	(43 133)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		(56 933)	348 309
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		9 209	26 839
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		701 198	1 228 251
Денежные и приравненные к ним средства на конец отчетного периода	10	653 474	1 603 399



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

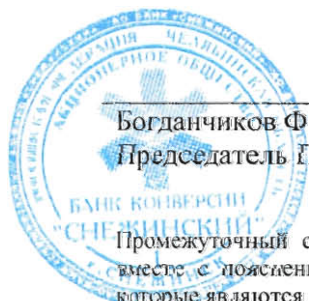
Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

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

Банк "Снежинский" АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала
за первое полугодие 2018 года

Неаудированные данные

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года (до пересчета)	198 505	276 298	4 710	1 078 584	1 558 097
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(99 717)	(99 717)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года (после пересчета)	198 505	276 298	4 710	978 867	1 458 380
Прочий совокупный доход	-	-	(381)	-	(381)
Чистая прибыль	-	-	-	4 084	4 084
Всего совокупного дохода	-	-	(381)	4 084	3 703
Дивиденды объявленные	-	-	-	(42 400)	(42 400)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017	198 505	276 298	4 329	940 551	1 419 683
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (до пересчета)	198 505	276 298	8 984	1 188 290	1 672 077
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(167 614)	(167 614)
Остаток по состоянию на 01 января 2018 года (после пересчета)	198 505	276 298	8 984	1 020 676	1 504 463
Прочий совокупный доход	-	-	(61 580)	-	(61 580)
Чистая прибыль	-	-	-	133 389	133 389
Всего совокупный доход	-	-	(61 580)	133 389	71 809
Дивиденды объявленные	-	-	-	(42 800)	(42 800)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	198 505	276 298	(52 596)	1 111 265	1 533 472



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

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

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (далее - "Банк") и финансовую отчетность его дочерней компании ООО "СНК" (далее совместно именуемые "Группа").

Банк был создан в Российской Федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии "Снежинский" и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. В июле 1999 года Банк был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк имеет 18 офисов (внутренних структурных подразделений) в девяти городах Челябинской области, через которые осуществляет свою деятельность.

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 30 июня 2018 года представлена ниже:

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	45,401
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940
Егоров Владислав Борисович	9,513
	86,950

Ниже представлен состав Наблюдательного Совета по состоянию на 30 июня 2018 года:

Сербинов Игорь Александрович - Председатель
Воронин Вячеслав Павлович
Инсарская Эльвира Борисовна
Нестеров Игорь Валерьевич
Сербинов Евгений Александрович

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 30 июня 2018 года:

Богданчиков Федор Анатольевич - Председатель
Гаврилова Марианна Михайловна
Касымова Светлана Михайловна
Колесникова Наталья Анатольевна
Ульянова Елена Леонидовна
Щербинин Константин Александрович

Ниже представлены данные о дочерней компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
ООО «СНК»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100%	100%

В октябре 2010 года Банк учредил дочернюю компанию ООО «СНК» (далее - «Компания»), в которой он владеет 100% долей.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена 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. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

3 Основные принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, используемым и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения Группой 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 Группа 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:

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- 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 Группа 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 Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса Группы. При этом Группа может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В рамках классификации Группа 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 – НТСС);
- 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 – незначительный.

Группа допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС.

Цель бизнес-модели НТСС 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 НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

Реклассификации финансовых активов. Группа реклассифицирует финансовые активы в случаях изменения бизнес-модели

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

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договоров финансовой гарантии
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

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:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- 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 Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

- вознаграждения за подготовительную работу, полученные Группой в связи с созданием или приобретением финансового актива;
- комиссионные, полученные Группой за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Группа заключит конкретный кредитный договор;
- затраты на подготовительную работу, уплаченные Группе 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), Группа 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 Группой 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) Группа оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Группа уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Группы 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, Группа сформировала 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 долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент 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 Группа, 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 21 "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, 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 устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации 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. Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

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. Разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и обязательств в связи с применением 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 31 декабря 2016 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответст вии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 228 251	-	-	1 228 251
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	53 695	-	-	53 695

Банк "Снежинский" АО

Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за первое полугодие 2018 года

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответст вии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 тыс. рублей	Рекласси фикация тыс. рублей	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	1 293 480	-	-	1 293 480
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливо й стоимости через прибыль или убыток	По справедли вой стоимости через прибыль или убыток	631 201	-	-	631 201
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедли вой стоимости через прочий совокупны й доход	336 364	-	-	336 364
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	4 311 253	-	84 215	4 395 468
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	25 128	-	-	25 128
Итого финансовых активов			7 879 372		84 215	7 963 587
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости или по справедли вой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	6 606 806	-	-	6 606 806
Выпущенные долговые обязательства	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	26 454	-	-	26 454

Банк "Снежинский" АО

Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за первое полугодие 2018 года

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответст вии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	По амортизирова нной стоимости	По амортизирова нной стоимости	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Прочие обязательства			52 052	-	208 862	260 914
Итого финансовых обязательств			6 685 312		208 862	6 894 174

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 24 930 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2017 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответст вии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизирова нной стоимости	701 198	-	-	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизирова нной стоимости	52 968	-	-	52 968
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизирова нной стоимости	1 746 470	-	-	1 746 470
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливо й стоимости через прибыль или убыток	По справедли вой стоимости через прибыль или убыток	1 247 410	-	-	1 247 410
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедли вой стоимости через прочий совокупны й доход	385 365	-	-	385 365

Банк "Снежинский" АО

Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за первое полугодие 2018 года

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	3 907 868	-	111 299	4 019 167
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	36 184	-	-	36 184
Итого финансовых активов			8 077 463		111 299	8 188 762
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости или по справедли вой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	6 596 308	-	-	6 596 308
Выпущенные долговые обязательства	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	74 715	-	-	74 715
Прочие обязательства	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	47 096	-	320 816	367 912
Итого финансовых обязательств			6 718 119		320 816	7 038 935

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 41 903 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основные принципы учетной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2016 года приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2016 года:	1 078 584
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(67 960)
Корректировка процентного дохода	(56 687)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	24 930
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2016 года:	978 867

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2016 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IAS) 39 тыс. рублей	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	1 706 651	(140 902)	1 565 749
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	208 862	367 912

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года:	1 188 290
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(102 662)
Корректировка процентного дохода	(106 855)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	41 903
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2017 года:	1 020 676

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

	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	2 007 674	(218 154)	1 789 520
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	320 816	320 816

Влияние ретроспективного применения МСФО (IAS) 9 на финансовую отчетность Группы

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 9 Группой был произведен ретроспективный пересчет в части изменений классификации и оценки (включая обесценение) финансовых инструментов.

Ретроспективное применение МСФО (IAS) 9 несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных ниже статей. В связи с этим, руководство Группы приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 01 января 2017 года).

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	3 907 868	111 299	4 019 167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	508 182	(508 182)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	508 182	508 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	385 365	(385 365)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	385 365	385 365
Требования по отложенному налогу	32 095	41 903	73 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	47 096	320 816	367 912

Банк "Снежинский" АО

Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за первое полугодие 2018 года

	Суммы, отраженные ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	1 188 290	(167 614)	1 020 676
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 984	(8 984)	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 984	8 984

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных консолидированного отчета о совокупном доходе по состоянию за 1 полугодие 2017 года:

	Суммы, отраженный ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	476 265	(15 472)	460 793
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 997	(2 997)	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 997	2 997
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(4)	4	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(4)	(4)
Резервы под обесценение	(96 607)	(114 135)	(210 742)
Расход по налогу на прибыль	(30 944)	25 922	(5 022)
Чистая прибыль	107 769	(103 685)	4 084
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 411	(5 411)	-
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 411	5 411

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных консолидированного отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 2017 года:

	Суммы, отраженный ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 412)	3 412	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3 412)	(3 412)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, имеющимися в наличии для продажи	1 850	(1 850)	-
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	-	1 850	1 850
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(50 387)	50 387	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(50 387)	(50 387)
Чистые продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	147 073	(147 073)	-
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	147 073	147 073

5 Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	312 284	381 925
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 380	28 440
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	49 687	38 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 883	11 436
	457 234	460 793
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(179 876)	(194 080)
Выпущенные долговые обязательства	(1 537)	(1 042)
Обязательства по финансовому лизингу	(349)	(382)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1)	(1)
	(181 763)	(195 505)

6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	41 080	46 094
Операции с пластиковыми картами	22 905	19 998
Кассовые операции	4 963	6 027
Гарантии	3 355	2 544
Инкассация денежных средств	2 152	3 978
Прочие	1 289	869
	75 744	79 510
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(20 646)	(19 803)
Расчетные операции	(2 584)	(2 333)
Инкассация денежных средств	(802)	(753)
Прочие	(1 300)	(2 589)
	(25 332)	(25 478)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot"	11 579	34 376
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	2 257	19 909
	13 836	54 285

8 Резервы под обесценение

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Создание резерва под убытки по операциям кредитного характера	(56 961)	(63 142)
Создание резерва под обесценение кредитов	19 027	(149 108)
Создание резерва под обесценение прочих активов	284	1 508
Создание резерва под средства в других банках	-	-
	(37 650)	(210 742)

9 Расходы на персонал

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(73 707)	(74 733)
Налоги и отчисления по заработной плате	(21 562)	(21 834)
	(95 269)	(96 567)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Страхование депозитов физических лиц	(15 483)	(11 648)
Арендная плата	(10 760)	(11 350)
Ремонт и эксплуатация	(10 558)	(10 942)
Амортизация	(9 756)	(10 241)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(5 992)	(6 622)
Охрана	(5 155)	(5 535)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(3 039)	(3 153)
Профессиональные услуги	(890)	(740)
Реклама и маркетинг	(225)	(181)
Прочие	(9 852)	(12 522)
	(71 710)	(72 934)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	275 032	343 255
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	191 646	206 481
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	136 911	66 665
- Прочие российские банки и финансовые институты	49 814	84 255
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	71	542
	653 474	701 198

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

12 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательные резервы	<u>54 461</u>	<u>52 968</u>

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	1 150 416	1 700 258
30 крупнейших российских банков	-	46 212
	<u>1 150 416</u>	<u>1 746 470</u>

14 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Банка России		
Краткосрочные облигации Банка России	301 101	810 516
Всего облигаций Банка России	<u>301 101</u>	<u>810 516</u>
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	197 516	427 683
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	<u>197 516</u>	<u>427 683</u>
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	5 416	5 368
Всего корпоративных облигаций	<u>5 416</u>	<u>5 368</u>
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	4 149	3 843
Всего корпоративных акций	<u>4 149</u>	<u>3 843</u>
	<u>508 182</u>	<u>1 247 410</u>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch.

15 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 234 245	324 099
Корпоративные облигации	213 432	-
Еврооблигации Российской Федерации	63 562	61 266
Всего облигаций Российской Федерации	2 511 239	385 365

16 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам включают в себя следующие категории:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 642 845	4 019 167
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Кредиты, выданные клиентам	3 642 845	4 019 167

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

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 284 160	1 277 382
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 177 675	2 533 768
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 461 835	3 811 150
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 809 488	1 873 831
Прочие	129 330	123 706
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 938 818	1 997 537
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 400 653	5 808 687
Резерв под обесценение	(1 757 808)	(1 789 520)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 642 845	4 019 167

Движение резерва за 6 месяцев 2018 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	3 627	142 446	55 657	-	201 730
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	(80 257)	-	-	(80 257)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(3 049)	46 417	146 337	-	189 705
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(2 063)	-	(2 063)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	578	108 606	199 931	-	309 115

Движение резерва за 6 месяцев 2017 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года	173	267 341	16 553	-	284 067
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	485	41 224	34 075	-	75 784
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2017 года	658	308 565	50 628	-	359 851

Движение резерва за 6 месяцев 2018 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	424 958	982 791	-	1 407 749
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	(69 061)	(85 299)	-	(154 360)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-	355 897	897 492	-	1 253 389

Движение резерва за 6 месяцев 2017 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года	2 062	215 762	871 564	-	1 089 388
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	(2 059)	-	-	-	(2 059)
Переводы в стадию 3	-	(118 202)	-	-	(118 202)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(3)	39 152	113 476	-	152 625
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(5 116)	-	(5 116)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2017 года	-	136 712	979 924	-	1 116 636

Движение резерва за 6 месяцев 2018 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	96 106	6 956	76 979	-	180 041
Переводы в стадию 1	-	(12)	(12 065)	-	(12 077)
Переводы в стадию 2	(5 420)	-	(953)	-	(6 373)
Переводы в стадию 3	(53 202)	(6 681)	-	-	(59 883)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(12 279)	13 312	103 185	-	104 218
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(10 622)	-	(10 622)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	25 205	13 575	156 524	-	195 304

Движение резерва за 6 месяцев 2017 года под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года	108 106	206	83 984	-	192 296
Переводы в стадию 1	-	-	(2 930)	-	(2 930)
Переводы в стадию 2	(519)	-	-	-	(519)
Переводы в стадию 3	(66 948)	(175)	-	-	(67 123)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(19 421)	18 038	112 912	-	111 529
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(1 783)	-	(1 783)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2017 года	21 218	18 069	192 183	-	231 470

Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	300 000	-	551 706	232 523	158 700	-	-	1 242 929
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	1 717	-	-	1 717
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	39 514	-	-	39 514
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	300 000	-	551 706	232 523	199 931	-	-	1 284 160
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	-	653 337	626 846	312 050	-	-	1 592 233
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	585 442	-	-	585 442
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	653 337	626 846	897 492	-	-	2 177 675
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 726 685	-	31 735	-	89 867	-	1 848 287
- просроченные на срок 1-30 дней	-	301	-	90	-	5 100	-	5 491
- просроченные на срок 31-90 дней	-	12 271	-	10 609	-	7 296	-	30 176
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	603	-	54 261	-	54 864
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	1 739 257	-	43 037	-	156 524	-	1 938 818
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	300 000	1 739 257	1 205 043	902 406	1 097 423	156 524	-	5 400 653
Резерв под обесценение	(579)	(25 204)	(250 009)	(228 069)	(1 097 423)	(156 524)	-	(1 757 808)
Всего кредитов, выданных клиентам	299 421	1 714 053	955 034	674 337	-	-	-	3 642 845

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

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	141 983	-	339 121	740 621	10 540	-	-	1 232 265
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	3 540	-	-	3 540
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	41 577	-	-	41 577
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	141 983	-	339 121	740 621	55 657	-	-	1 277 382
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	-	1 101 180	449 797	422 010	-	-	1 972 987
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	560 781	-	-	560 781
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	1 101 180	449 797	982 791	-	-	2 533 768
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 886 855	-	-	-	-	-	1 886 855
- просроченные на срок 1-30 дней	-	9 844	-	-	-	-	-	9 844
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	23 859	-	-	-	23 859
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	76 979	-	76 979
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	1 896 699	-	23 859	-	76 979	-	1 997 537
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	141 983	1 896 699	1 440 301	1 214 277	1 038 448	76 979	-	5 808 687
Резерв под обесценение	(3 627)	(96 106)	(355 057)	(219 303)	(1 038 448)	(76 979)	-	(1 789 520)
Всего кредитов, выданных клиентам	138 356	1 800 593	1 085 244	994 974	-	-	-	4 019 167

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	1 938 818	1 997 537
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 461 835	3 811 150
Строительство и недвижимость	1 120 298	1 012 347
Тяжелая промышленность и энергетика	690 274	1 271 077
Сельское хозяйство	524 562	345 154
Торговля и рынок услуг	524 137	481 704
Финансовые и лизинговые услуги	455 736	540 902
Связь и транспорт	17 427	13 428
Прочие	129 401	146 538
	5 400 653	5 808 687
Резерв под обесценение	(1 757 808)	(1 789 520)
	3 642 845	4 019 167

17 Прочие активы

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Авансы выданные	5 621	21 589
Монеты из драгоценных металлов	5 531	5 290
Дебиторская задолженность	2 718	2 464
Прочие	21 961	21 395
Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение	35 831	50 738
Резерв под обесценение	(14 270)	(14 554)
Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение	21 561	36 184

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	638 926	645 331
- Корпоративные клиенты	1 061 222	912 775
Срочные депозиты		
- Физические лица	4 998 463	4 722 787
- Корпоративные клиенты	291 238	315 415
	6 989 849	6 596 308

19 Выпущенные долговые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	4 510	52 310
Выпущенные сберегательные сертификаты	9 697	22 405
Всего выпущенных долговых обязательств	14 207	74 715

20 Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Резерв по обязательствам кредитного характера	378 271	322 192
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	19 639	10 390
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	15 619	18 754
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	7 786	6 049
Обязательства по финансовому лизингу	2 010	2 480
Прочие	576	8 047
Всего прочих обязательств	423 901	367 912

21 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы 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. Группа 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, Группа 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 Группы 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 1, 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 Группа 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.

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

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Группой 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 Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

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.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Нижеследующие таблицы отражают анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 30 июня 2018 года. Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в нижеследующей таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основе предположения руководства, что данные ценные бумаги могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Группа оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

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

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	653 474	-	-	-	-	-	653 474
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	54 461	-	54 461
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 150 416	-	-	-	-	-	1 150 416
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508 182	-	-	-	-	-	508 182
Кредиты, выданные клиентам	206 384	1 079 351	511 504	1 825 519	-	20 087	3 642 845
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 511 239	-	-	-	-	-	2 511 239
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	271 181	-	271 181
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	18 186	-	18 186
Прочие активы	-	1 158	10 751	-	9 652	-	21 561
Требования по текущему налогу	-	34 593	-	-	-	-	34 593
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	99 725	-	99 725
Всего активов	5 029 695	1 115 102	522 255	1 825 519	453 205	20 087	8 965 863

Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за первое полугодие 2018 года

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 388 520	2 271 646	1 948 143	381 540	-	-	6 989 849
Выпущенные долговые обязательства	14 207	-	-	-	-	-	14 207
Обязательства по текущему налогу	-	4 434	-	-	-	-	4 434
Прочие обязательства	422 010	490	568	833	-	-	423 901
Всего обязательств	2 824 737	2 276 570	1 948 711	382 373	-	-	7 432 391
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2018 года	2 204 958	(1 161 468)	(1 426 456)	1 443 146	453 205	20 087	1 533 472
Чистая кумулятивная позиция	2 204 958	1 043 490	(382 966)	1 060 180	1 513 385	1 533 472	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 599 980	(842 279)	(469 421)	763 278	435 266	17 639	1 504 463

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	305 186	-	198 846	4 150	508 182
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	30 537	-	2 480 702	-	2 511 239
Всего	-	335 723	-	2 679 548	4 150	3 019 421

22 Управление капиталом

Головная кредитная организация Группы использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Головная кредитная организация Группы определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года норматив достаточности капитала головной кредитной организации Группы соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

23 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

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

	30 июня 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	2 001	9,00	86	12,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	154 026	5,73	38 188	4,02
Прочие обязательства	2 936		3 140	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 6 месяцев 2018 года и 6 месяцев 2017 года составили:

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	22	40
Процентные расходы	(1 033)	(949)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	70	71

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	236 496	14,00
Прочие активы	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	65 691	-	49 454	-
Срочные депозиты клиентов	37 571	4,72	110 742	5,73

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года и 6 месяцев 2017 года составили:

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	4 479	24 001
Процентные расходы	(1 356)	(4 981)
Комиссионные доходы	1 681	2 732
Чистый доход от операций с иностранной валютой	27	202

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных кредитов, справедливая стоимость которых приведена ниже.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	1 694 990	1 624 942	1 801 570	1 701 338

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	508 182
- Долговые инструменты	504 033
- Долевые инструменты	4 149
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	2 511 239
- Долговые инструменты	2 511 239

В таблице далее приведен анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	1 247 410
- Долговые инструменты	1 243 567
- Долевые инструменты	3 843
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	385 365
- Долговые инструменты	385 365



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова