

**Банк “Снежинский” АО**

Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая  
отчетность  
(неаудированная)

по состоянию на  
30 сентября 2018 года и за девять  
месяцев 2018 года

## **Содержание**

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

Банк "Снежинский" АО  
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе  
за девять месяцев 2018 года

Неаудированные данные	Пояснения	9 месяцев	9 месяцев
		2018 года	2017 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	5	669 705	689 344
Процентные расходы	5	(270 998)	(289 485)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>398 707</b>	<b>399 859</b>
Комиссионные доходы	6	118 011	123 793
Комиссионные расходы	6	(40 433)	(41 208)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>77 578</b>	<b>82 585</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 075)	1 797
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 723	(4)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	20 164	75 991
Чистый доход от прочей операционной деятельности		27 726	18 074
		<b>45 538</b>	<b>95 858</b>
Резервы под обесценение	8	(37 385)	(273 254)
Расходы на персонал	9	(139 046)	(137 071)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(107 609)	(107 013)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(284 040)</b>	<b>(517 338)</b>
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>237 783</b>	<b>60 964</b>
Расход по налогу на прибыль		(39 569)	(11 142)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>198 214</b>	<b>49 822</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(195 835)	7 025
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		39 167	(1 405)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		(156 668)	5 620
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(156 668)</b>	<b>5 620</b>
<b>Всего совокупный доход</b>		<b>41 546</b>	<b>55 442</b>

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 ноября 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 сентября 2018 года

Неаудированные данные		30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	11	854 097	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	12	56 403	52 968
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	1 401 146	1 746 470
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	202 440	1 247 410
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	2 542 090	385 365
Кредиты, выданные клиентам	16	3 686 176	4 019 167
Основные средства и нематериальные активы		269 479	278 611
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		24 153	6 160
Прочие активы	17	35 283	36 184
Требования по текущему налогу		34 539	3 181
Требования по отложенному налогу		118 764	73 998
<b>Всего активов</b>		<b>9 224 570</b>	<b>8 550 712</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18	7 312 239	6 596 308
Выпущенные долговые обязательства	19	-	74 715
Обязательства по текущему налогу		7 179	7 314
Прочие обязательства	20	401 943	367 912
<b>Всего обязательств</b>		<b>7 721 361</b>	<b>7 046 249</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		1 176 090	1 020 676
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-147 684	8 984
<b>Всего капитала</b>		<b>1 503 209</b>	<b>1 504 463</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>9 224 570</b>	<b>8 550 712</b>



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 об изменениях капитала  
за девять месяцев 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	-	-	910	-	910
Чистая прибыль	-	-	-	49 822	49 822
Всего совокупного дохода	-	-	910	49 822	50 732
Дивиденды объявленные	-	-	-	(42 400)	(42 400)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017	198 505	276 298	5 620	986 289	1 466 712
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	-	-	(156 668)	-	(156 668)
Чистая прибыль	-	-	-	198 214	198 214
Всего совокупный доход	-	-	(156 668)	198 214	41 546
Дивиденды объявленные	-	-	-	(42 800)	(42 800)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	198 505	276 298	(147 684)	1 176 090	1 503 209



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 сентября 2018 года представлена ниже:

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

Ниже представлен состав Наблюдательного Совета по состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 – НТCS);
- 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 НТCS 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 НТCS. 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, являющимся 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
<b>Финансовые активы</b>						
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 сентября 2018 года и за девять месяцев 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
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	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, оцениваемыми 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
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>7 879 372</b>		<b>84 215</b>	<b>7 963 587</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
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 сентября 2018 года и за девять месяцев 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
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Прочие обязательства	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	52 052	-	208 862	260 914
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>6 685 312</b>		<b>208 862</b>	<b>6 894 174</b>

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
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	701 198	-	-	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	52 968	-	-	52 968
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной 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, оцениваемыми 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 сентября 2018 года и за девять месяцев 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
			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
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>8 077 463</b>		<b>111 299</b>	<b>8 188 762</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>6 718 119</b>		<b>320 816</b>	<b>7 038 935</b>

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
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2016 года:</b>	<b>1 078 584</b>
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
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2016 года:</b>	<b>978 867</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты, выданные клиентам	1 706 651	(140 902)	1 565 749
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года:</b>	<b>1 188 290</b>
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
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2017 года:</b>	<b>1 020 676</b>

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  тыс. рублей	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9  тыс. рублей	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9  тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты, выданные клиентам	2 007 674	(218 154)	1 789 520
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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  тыс. рублей	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9  тыс. рублей	Скорректи- рованные данные  тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Прочие обязательства	47 096	320 816	367 912

	Суммы, отраженные ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>КАПИТАЛ</b>			
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 9 месяцев 2017 года:

	Суммы, отраженный ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	729 205	(39 861)	689 344
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 797	(1 797)	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 797	1 797
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	(233 595)	(39 659)	(273 254)
Расход по налогу на прибыль	(27 046)	15 904	(11 142)
Чистая прибыль	113 438	(63 616)	49 822
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 025	(7 025)	-
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7 025	7 025

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных консолидированного отчета о движении денежных средств за 9 месяцев 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	(106 893)	106 893	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(106 893)	(106 893)
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	2 641	(2 641)	-
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	-	2 641	2 641
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(196 382)	196 382	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(196 382)	(196 382)
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

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	444 649	555 271
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93 716	16 956
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	71 582	73 295
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 758	43 822
	<b>669 705</b>	<b>689 344</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(268 943)	(286 949)
Выпущенные долговые обязательства	(1 537)	(1 997)
Обязательства по финансовому лизингу	(517)	(538)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1)	(1)
	<b>(270 998)</b>	<b>(289 485)</b>

## 6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	65 690	73 160
Операции с пластиковыми картами	35 153	30 441
Кассовые операции	7 638	9 209
Гарантии	3 828	5 142
Инкассация денежных средств	3 559	4 089
Прочие	2 143	1 752
	<b>118 011</b>	<b>123 793</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	(33 122)	(31 727)
Расчетные операции	(4 131)	(3 818)
Инкассация денежных средств	(1 245)	(1 313)
Прочие	(1 935)	(4 350)
	<b>(40 433)</b>	<b>(41 208)</b>

## 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot"	28 118	73 378
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(7 954)	2 613
	<b>20 164</b>	<b>75 991</b>

## 8 Резервы под обесценение

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Создание резерва под убытки по операциям кредитного характера	(47 318)	(89 056)
Создание резерва под обесценение кредитов	(4 621)	(179 275)
Создание резерва под обесценение прочих активов	14 554	(4 923)
Создание резерва под средства в других банках	-	-
	<b>(37 385)</b>	<b>(273 254)</b>

## 9 Расходы на персонал

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(107 590)	(106 132)
Налоги и отчисления по заработной плате	(31 456)	(30 939)
	<b>(139 046)</b>	<b>(137 071)</b>

## 10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Страхование депозитов физических лиц	(23 481)	(17 581)
Ремонт и эксплуатация	(15 841)	(16 145)
Арендная плата	(15 566)	(16 497)
Амортизация	(14 384)	(15 354)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(9 163)	(9 678)
Охрана	(8 888)	(9 444)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(5 237)	(5 289)
Профессиональные услуги	(1 299)	(920)
Реклама и маркетинг	(396)	(442)
Прочие	(13 354)	(15 663)
	<b>(107 609)</b>	<b>(107 013)</b>

## 11 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	297 735	343 255
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	264 801	206 481
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	245 817	66 665
- Прочие российские банки и финансовые институты	45 450	84 255
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	294	542
	<b>854 097</b>	<b>701 198</b>

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

## 12 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательные резервы	<u>56 403</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 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	1 401 146	1 700 258
30 крупнейших российских банков	-	46 212
	<u>1 401 146</u>	<u>1 746 470</u>

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

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Облигации Банка России</b>		
Краткосрочные облигации Банка России	-	810 516
<b>Всего облигаций Банка России</b>	-	<b>810 516</b>
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	192 343	427 683
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>192 343</b>	<b>427 683</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	5 300	5 368
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>5 300</b>	<b>5 368</b>
<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>		
<b>Инвестиции в долевыми инструментами</b>		
<b>Корпоративные акции</b>		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	4 797	3 843
<b>Всего корпоративных акций</b>	<b>4 797</b>	<b>3 843</b>
	<u>202 440</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 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Облигации Российской Федерации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 154 986	324 099
Корпоративные облигации	319 868	-
Еврооблигации Российской Федерации	67 236	61 266
<b>Всего облигаций Российской Федерации</b>	<b>2 542 090</b>	<b>385 365</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам включают в себя следующие категории:

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 686 176	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	-	-
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>3 686 176</b>	<b>4 019 167</b>

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

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 210 599	1 277 382
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 343 567	2 533 768
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>3 554 166</b>	<b>3 811 150</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	1 784 270	1 873 831
Прочие	129 198	123 706
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 913 468</b>	<b>1 997 537</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 467 634</b>	<b>5 808 687</b>
Резерв под обесценение	(1 781 458)	(1 789 520)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 686 176</b>	<b>4 019 167</b>

Движение резерва за 9 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
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>3 627</b>	<b>142 446</b>	<b>55 657</b>	-	<b>201 730</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	(80 257)	-	-	(80 257)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(3 301)	46 632	119 819	-	163 150
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(2 063)	-	(2 063)
Прочие движения	-	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года</b>	<b>326</b>	<b>108 821</b>	<b>173 413</b>	-	<b>282 560</b>

Движение резерва за 9 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
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года</b>	<b>173</b>	<b>267 341</b>	<b>16 553</b>	-	<b>284 067</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	485	(13 419)	31 513	-	18 579
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2017 года</b>	<b>658</b>	<b>253 922</b>	<b>48 066</b>	-	<b>302 646</b>

Движение резерва за 9 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
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>424 958</b>	<b>982 791</b>	<b>-</b>	<b>1 407 749</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	(48 501)	-	-	(48 501)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	76	2 048	(68 249)	-	(66 125)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года</b>	<b>76</b>	<b>378 505</b>	<b>914 542</b>	<b>-</b>	<b>1 293 123</b>

Движение резерва за 9 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
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года</b>	<b>2 062</b>	<b>215 762</b>	<b>871 564</b>	<b>-</b>	<b>1 089 388</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	(1 949)	-	(6 235)	-	(8 184)
Переводы в стадию 3	-	(117 943)	-	-	(117 943)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(113)	150 323	138 571	-	288 781
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(5 117)	-	(5 117)
Прочие движения	-	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>248 142</b>	<b>998 783</b>	<b>-</b>	<b>1 246 925</b>

Движение резерва за 9 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
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>96 106</b>	<b>6 956</b>	<b>76 979</b>	-	<b>180 041</b>
Переводы в стадию 1	-	(12)	(12 065)	-	(12 077)
Переводы в стадию 2	(7 149)	-	(953)	-	(8 102)
Переводы в стадию 3	(53 302)	(6 681)	-	-	(59 983)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(12 468)	13 100	95 794	-	96 426
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(10 622)	-	(10 622)
Прочие движения	-	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года</b>	<b>23 187</b>	<b>13 363</b>	<b>149 133</b>	-	<b>185 683</b>

Движение резерва за 9 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
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года</b>	<b>108 106</b>	<b>206</b>	<b>83 984</b>	-	<b>192 296</b>
Переводы в стадию 1	-	-	(3 430)	-	(3 430)
Переводы в стадию 2	(470)	-	-	-	(470)
Переводы в стадию 3	(67 168)	(84)	-	-	(67 252)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(17 602)	15 330	112 116	-	109 844
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(2 352)	-	(2 352)
Прочие движения	-	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2017 года</b>	<b>22 866</b>	<b>15 452</b>	<b>190 318</b>	-	<b>228 636</b>

**Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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		
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>								
- непросроченные	300 732	-	506 554	229 901	132 900	-	-	1 170 087
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	40 512	-	-	40 512
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>300 732</b>	<b>-</b>	<b>506 554</b>	<b>229 901</b>	<b>173 412</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 210 599</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>								
- непросроченные	28 573	-	834 212	546 147	325 335	-	-	1 734 267
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	9 714	-	-	9 714
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	599 586	-	-	599 586
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>28 573</b>	<b>-</b>	<b>834 212</b>	<b>546 147</b>	<b>934 635</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 343 567</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>								
- непросроченные	-	1 704 306	-	40 166	-	74 019	-	1 818 491
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	24	-	5 425	-	5 449
- просроченные на срок 31-90 дней	-	4 019	-	14 384	-	10 970	-	29 373
- просроченные на срок более 90 дней	-	9	-	1 427	-	58 719	-	60 155
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>-</b>	<b>1 708 334</b>	<b>-</b>	<b>56 001</b>	<b>-</b>	<b>149 133</b>	<b>-</b>	<b>1 913 468</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва</b>	<b>329 305</b>	<b>1 708 334</b>	<b>1 340 766</b>	<b>832 049</b>	<b>1 108 047</b>	<b>149 133</b>	<b>-</b>	<b>5 467 634</b>
Резерв под обесценение	(402)	(23 186)	(290 438)	(210 252)	(1 108 047)	(149 133)	-	(1 781 458)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>328 903</b>	<b>1 685 148</b>	<b>1 050 328</b>	<b>621 797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 686 176</b>

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		
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам</b>								
- 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
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>141 983</b>	<b>-</b>	<b>339 121</b>	<b>740 621</b>	<b>55 657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 277 382</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>								
- 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
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 101 180</b>	<b>449 797</b>	<b>982 791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 533 768</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>								
- 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
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>-</b>	<b>1 896 699</b>	<b>-</b>	<b>23 859</b>	<b>-</b>	<b>76 979</b>	<b>-</b>	<b>1 997 537</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва</b>	<b>141 983</b>	<b>1 896 699</b>	<b>1 440 301</b>	<b>1 214 277</b>	<b>1 038 448</b>	<b>76 979</b>	<b>-</b>	<b>5 808 687</b>
Резерв под обесценение	(3 627)	(96 106)	(355 057)	(219 303)	(1 038 448)	(76 979)	-	(1 789 520)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>138 356</b>	<b>1 800 593</b>	<b>1 085 244</b>	<b>994 974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 019 167</b>

## Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<b>30 сентября 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>1 913 468</b>	<b>1 997 537</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	<b>3 554 166</b>	<b>3 811 150</b>
Строительство и недвижимость	1 080 982	1 012 347
Тяжелая промышленность и энергетика	820 218	1 271 077
Торговля и рынок услуг	596 237	481 704
Сельское хозяйство	508 087	345 154
Финансовые и лизинговые услуги	409 999	540 902
Связь и транспорт	16 612	13 428
Прочие	122 031	146 538
	<b>5 467 634</b>	<b>5 808 687</b>
Резерв под обесценение	(1 781 458)	(1 789 520)
	<b>3 686 176</b>	<b>4 019 167</b>

## 17 Прочие активы

	<b>30 сентября 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Авансы выданные	5 976	21 589
Монеты из драгоценных металлов	5 477	5 290
Дебиторская задолженность	2 017	2 464
Прочие	21 813	21 395
<b>Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение</b>	<b>35 283</b>	<b>50 738</b>
Резерв под обесценение	-	(14 554)
<b>Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>35 283</b>	<b>36 184</b>

## 18 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 сентября 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	659 045	645 331
- Корпоративные клиенты	1 137 141	912 775
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	4 914 685	4 722 787
- Корпоративные клиенты	601 368	315 415
	<b>7 312 239</b>	<b>6 596 308</b>

## 19 Выпущенные долговые обязательства

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	-	52 310
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	22 405
<b>Всего выпущенных долговых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>74 715</b>

## 20 Прочие обязательства

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Резерв по обязательствам кредитного характера	368 714	322 192
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	7 235	10 390
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	14 131	18 754
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	7 998	6 049
Обязательства по финансовому лизингу	3 309	2 480
Прочие	556	8 047
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>401 943</b>	<b>367 912</b>

## 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 сентября 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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	854 097	-	-	-	-	-	854 097
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	56 403	-	56 403
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 401 146	-	-	-	-	-	1 401 146
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 440	-	-	-	-	-	202 440
Кредиты, выданные клиентам	192 470	1 238 515	445 836	1 792 721	-	16 634	3 686 176
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 542 090	-	-	-	-	-	2 542 090
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	269 479	-	269 479
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	24 153	-	24 153
Прочие активы	-	755	10 668	-	23 860	-	35 283
Требования по текущему налогу	-	34 539	-	-	-	-	34 539
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	118 764	-	118 764
<b>Всего активов</b>	<b>5 192 243</b>	<b>1 273 809</b>	<b>456 504</b>	<b>1 792 721</b>	<b>492 659</b>	<b>16 634</b>	<b>9 224 570</b>

## Пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев 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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 967 049	2 552 814	1 439 033	353 343	-	-	7 312 239
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу	-	7 179	-	-	-	-	7 179
Прочие обязательства	398 754	624	714	1 851	-	-	401 943
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 365 803</b>	<b>2 560 617</b>	<b>1 439 747</b>	<b>355 194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 721 361</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2018 года</b>	<b>1 826 440</b>	<b>(1 286 808)</b>	<b>(983 243)</b>	<b>1 437 527</b>	<b>492 659</b>	<b>16 634</b>	<b>1 503 209</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>1 826 440</b>	<b>539 632</b>	<b>(443 611)</b>	<b>993 916</b>	<b>1 486 575</b>	<b>1 503 209</b>	<b>-</b>
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 сентября 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	-	3 173	-	194 469	4 798	202 440
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 322	31 461	-	2 459 307	-	2 542 090
<b>Всего</b>	<b>51 322</b>	<b>34 634</b>	<b>-</b>	<b>2 653 776</b>	<b>4 798</b>	<b>2 744 530</b>

## 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 сентября 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 9 месяцев 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 сентября 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, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	1 105	9,00	86	12,00
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	61 849	5,34	38 188	4,02
Прочие обязательства	3 049		3 140	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года составили:

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	66	45
Процентные расходы	(1 802)	(1 337)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 201	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 сентября 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, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	236 496	14,00
Прочие активы	-		-	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	70 667	-	49 454	-
Срочные депозиты клиентов	40 233	4,39	110 742	5,73

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года составили:

	9 месяцев 2018 года тыс. рублей	9 месяцев 2017 года тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	4 500	33 958
Процентные расходы	(1 881)	(5 616)
Комиссионные доходы	2 043	4 598
Чистый доход от операций с иностранной валютой	80	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 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
Ипотечные кредиты	1 671 905	1 601 936	1 801 570	1 701 338

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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 сентября 2018 года.

тыс. рублей	Уровень 1
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>	<b>202 440</b>
- Долговые инструменты	197 643
- Долевые инструменты	4 798
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>	<b>2 542 090</b>
- Долговые инструменты	2 542 090

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
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>	<b>1 247 410</b>
- Долговые инструменты	1 243 567
- Долевые инструменты	3 843
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>	<b>385 365</b>
- Долговые инструменты	385 365

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.11.2018 г.



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова