Банк “Снежинский” АО

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность
(неаудированная)

по состоянию на
30 сентября 2019 года и за девять
месяцев 2019 года

Содержание

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

(в тысячах российских рублей)	Пояснения	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4	1 099 175	732 950
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	56 467	56 204
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	1 201 147	2 321 579
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6 714	10 109
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	4 449 402	2 382 044
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	149 189	147 698
Кредиты, выданные клиентам	10	3 094 327	3 483 605
Основные средства и нематериальные активы		309 380	265 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		6 269	19 060
Прочие активы	11	39 632	38 146
Требования по текущему налогу		20 270	24 853
Требования по отложенному налогу		26 590	97 117
Всего активов		**10 458 562**	**9 578 542**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	12	7 903 076	7 609 700
Выпущенные долговые обязательства	13	-	6 002
Обязательства по текущему налогу		10 017	3 371
Прочие обязательства	14	395 163	318 691
Всего обязательств		**8 308 256**	**7 937 764**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		1 568 952	1 327 327
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		67 528	(166 109)
Оценочные резервы под ожидаемые убытки		39 023	4 757
Всего капитала		**2 150 306**	**1 640 778**
Всего обязательств и капитала		**10 458 562**	**9 578 542**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 ноября 2019 года.

Богданников С.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	Пояснения	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября		За 3 месяца, закончившихся 30 сентября	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы	15	650 879	669 705	235 357	212 471
Процентные расходы	15	(286 491)	(270 998)	(101 898)	(89 235)
Чистый процентный доход		**364 388**	**398 707**	**133 459**	**123 236**
Комиссионные доходы	16	119 931	118 011	40 171	42 267
Комиссионные расходы	16	(48 291)	(40 433)	(17 232)	(15 101)
Чистый комиссионный доход		**71 640**	**77 578**	**22 939**	**27 166**
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 535	(7 075)	5 087	(8 529)
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11 214)	4 723	241	4 196
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	17	32 828	20 164	9 828	6 328
Чистый доход от прочей операционной деятельности		211 221	27 726	7 765	4 114
		238 370	**45 538**	**22 921**	**6 109**
Резервы под обесценение	18	(100 044)	(37 385)	72 910	265
Расходы на персонал	19	(131 578)	(139 046)	(44 528)	(43 777)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	20	(111 563)	(107 609)	(34 652)	(35 899)
Операционные расходы		**(343 185)**	**(284 040)**	**(6 270)**	**(79 411)**
Прибыль до налога на прибыль		**331 213**	**237 783**	**173 049**	**77 100**
Расход по налогу на прибыль		(53 988)	(39 569)	(6 977)	(12 275)
Чистая прибыль		**277 225**	**198 214**	**166 072**	**64 825**
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток					
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		326 312	(195 835)	57 672	(118 860)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(58 409)	39 167	(14 636)	23 772
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		267 903	(156 668)	43 036	(95 088)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		**267 903**	**(156 668)**	**43 036**	**(95 088)**
Всего совокупный доход		**545 128**	**41 546**	**209 108**	**(30 263)**

Богдашников 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.

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**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 сентября 2018 года (неаудированные данные)	**198 505**	276 298	**(147 684)**	-	**1 176 090**	**1 503 209**
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**198 505**	276 298	**(166 109)**	**4 757**	**1 327 327**	**1 640 778**
Прочий совокупный доход	-	-	233 637	34 266	-	267 903
Чистая прибыль	-	-	-	-	277 225	277 225
Всего совокупный доход	-	-	**233 637**	**34 266**	**277 225**	**545 128**
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(35 600)	(35 600)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	**198 505**	276 298	**67 528**	**39 023**	**1 568 952**	**2 150 306**

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.

Неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	Пояснения	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		750 834	731 196
Проценты и комиссии уплаченные		(327 270)	(311 793)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход		(8 645)	7 374
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		28 278	27 924
Прочие доходы полученные		220 462	26 033
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(225 604)	(207 372)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**438 055**	**273 362**
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(263)	(3 435)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		1 120 000	349 132
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 762	1 035 115
Кредиты, выданные клиентам		309 139	289 345
Прочие активы		(9 196)	(19 303)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов		298 549	685 798
Выпущенные долговые обязательства		(6 000)	(74 610)
Прочие обязательства		1 971	(2 079)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**2 160 017**	**2 533 325**
Налог на прибыль уплаченный		(30 641)	(76 661)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности		**2 129 376**	**2 456 664**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 465 392)	(2 549 533)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		732 256	265 996
Чистые приобретения основных средств		(2 099)	(3 178)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности		23 408	18 627
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		**(1 711 827)**	**(2 268 088)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты по аренде		(10 839)	(1 250)
Дивиденды выплаченные		(35 600)	(42 800)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		**(46 439)**	**(44 050)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		**371 110**	**144 526**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(4 885)	8 373
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		732 950	701 198
Денежные и приравненные к ним средства на конец отчетного периода	4	**1 099 175**	**854 097**

Богатчиков Ф.Л.
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

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 16 офисов (внутренних структурных подразделений) в восьми 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 2019 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 сентября 2019 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 2019 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:

			Доля участия, %	
Наименование	**Страна регистрации**	**Основные виды деятельности**	**30 сентября 2019 года**	**30 сентября 2018 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 2018 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 2018 года, за исключением применения Группой новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и нематериальные активы» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие общехозяйственные и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;

• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

• суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

• цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и

• выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

• сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

• любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

• любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и

• оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 75 076 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г.

Ниже представлены поправки к стандартам, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	378 214	386 400
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	257 125	214 486
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	387 867	30 981
- Прочие российские банки и финансовые институты	75 355	100 176
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	614	907
	1 099 175	**732 950**

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

5 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательные резервы	**56 467**	**56 204**

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

6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	1 201 147	2 321 579
30 крупнейших российских банков	-	-
	1 201 147	**2 321 579**

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции эмитентов с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	6 714	4 536
Всего инвестиции в долевые инструменты	**6 714**	**4 536**
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	-	5 573
Всего долговых инструментов	**-**	**5 573**
	6 714	**10 109**

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

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch.

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации	**2 648 290**	**2 213 849**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 576 604	2 144 053
Еврооблигации Российской Федерации	71 686	69 796
Корпоративные облигации	**1 490 192**	**168 195**
Облигации кредитных организаций	**155 799**	**-**
Облигации субъектов РФ	**103 941**	**-**
Облигации иностранных государств	**51 180**	**-**
Всего облигаций	**4 449 402**	**2 382 044**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	149 189	147 698
Всего облигаций	**149 189**	**147 698**

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

10 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам включают в себя следующие категории:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 094 327	3 483 605
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	**3 094 327**	**3 483 605**

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 137 579	1 102 777
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 893 250	2 199 207
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	**3 030 829**	**3 301 984**
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 465 363	1 696 680
Прочие	99 362	120 671
Всего кредитов, выданных физическим лицам	**1 564 725**	**1 817 351**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**4 595 554**	**5 119 335**
Резерв под обесценение	(1 501 227)	(1 635 730)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**3 094 327**	**3 483 605**

Движение резерва за 9 месяцев 2019 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 2019 года	**2 412**	**59 553**	**171 732**	**-**	**233 697**
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	2 433	(445)	(96 881)	-	(94 893)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	(1 047)	-	(1 047)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	**4 845**	**59 108**	**73 804**	**-**	**137 757**

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**
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	(3 301)	46 632	119 819	-	163 150
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(2 063)	-	(2 063)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года	**326**	**108 821**	**173 413**	**-**	**282 560**

Движение резерва за 9 месяцев 2019 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 2019 года	**1 449**	**392 808**	**819 497**	**-**	**1 213 754**
Переводы в стадию 1	-	(5 859)	-	-	(5 859)
Переводы в стадию 2	(13)	-	-	-	(13)
Переводы в стадию 3	-	(11 790)	-	-	(11 790)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(505)	(80 343)	225 772	-	144 924
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(974)	-	(974)
Прочие движения	-	-	(173 596)	-	(173 596)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	**931**	**294 816**	**870 699**	**-**	**1 166 446**

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**
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	-	(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	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года	**76**	**378 505**	**914 542**	**-**	**1 293 123**

Движение резерва за 9 месяцев 2019 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 2019 года	**24 355**	**17 200**	**146 724**	**-**	**188 279**
Переводы в стадию 1	-	(129)	(2 197)	-	(2 326)
Переводы в стадию 2	(2 579)	-	(38 669)	-	(41 248)
Переводы в стадию 3	(85)	(3 686)	-	-	(3 771)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(5 189)	62 096	(791)	-	56 116
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(25)	-	(25)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2019 года	**16 502**	**75 481**	**105 042**	**-**	**197 025**

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**
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	(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	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года	**23 187**	**13 363**	**149 133**	**-**	**185 683**

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2019 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	381 044	138 277	541 847	2 607	-	-	-	1 063 775
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	73 804	-	-	73 804
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**381 044**	**138 277**	**541 847**	**2 607**	**73 804**	**-**	**-**	**1 137 579**
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	92 981	525 444	404 126	329 460	-	-	1 352 011
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	541 239	-	-	541 239
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	**-**	**92 981**	**525 444**	**404 126**	**870 699**	**-**	**-**	**1 893 250**
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 187 197	-	141 791	-	25 801	-	1 354 789
- просроченные на срок 1-30 дней	-	83 142	-	44 755	-	11 383	-	139 280
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	1 087	-	551	-	1 638
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	1 623	-	67 395	-	69 018
Всего кредитов, выданных физическим лицам	**-**	**1 270 339**	**-**	**189 256**	**-**	**105 130**	**-**	**1 564 725**
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	**381 044**	**1 501 597**	**1 067 291**	**595 989**	**944 503**	**105 130**	**-**	**4 595 554**
Резерв под обесценение	(4 012)	(18 265)	(176 738)	(252 667)	(944 503)	(105 042)	-	(1 501 227)
Всего кредитов, выданных клиентам	**377 032**	**1 483 332**	**890 553**	**343 322**	**-**	**88**	**-**	**3 094 327**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 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	225 000	267 601	437 936	508	132 900	-	-	1 063 945
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	38 832	-	-	38 832
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**225 000**	**267 601**	**437 936**	**508**	**171 732**	**-**	**-**	**1 102 777**
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	144 914	826 371	408 426	367 780	-	-	1 747 491
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	2 374	-	-	2 374
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	449 342	-	-	449 342
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	**-**	**144 914**	**826 371**	**408 426**	**819 496**	**-**	**-**	**2 199 207**
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 619 844	-	35 907	-	78 911	-	1 734 662
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	1 720	-	12 407	-	15 153	-	29 280
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	749	-	52 660	-	53 409
Всего кредитов, выданных физическим лицам	**-**	**1 621 564**	**-**	**49 063**	**-**	**146 724**	**-**	**1 817 351**
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	**225 000**	**2 034 079**	**1 264 307**	**457 997**	**991 228**	**146 724**	**-**	**5 119 335**
Резерв под обесценение	-	(28 216)	(305 190)	(164 372)	(991 228)	(146 724)	-	(1 635 730)
Всего кредитов, выданных клиентам	**225 000**	**2 005 863**	**959 117**	**293 625**	**-**	**-**	**-**	**3 483 605**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	**1 564 725**	**1 817 351**
Кредиты, выданные юридическим лицам	**3 030 829**	**3 301 984**
Строительство и недвижимость	883 133	925 686
Тяжелая промышленность и энергетика	648 804	783 691
Торговля и рынок услуг	644 942	493 796
Сельское хозяйство	476 597	531 028
Финансовые и лизинговые услуги	228 969	412 368
Связь и транспорт	27 196	30 063
Прочие	121 188	125 352
	4 595 554	**5 119 335**
Резерв под обесценение	(1 501 227)	**(1 635 730)**
	3 094 327	**3 483 605**

11 Прочие активы

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Авансы выданные	8 959	7 675
Монеты из драгоценных металлов	6 680	6 197
Дебиторская задолженность	325	1 845
Прочие	23 668	22 429
Всего прочих активов	**39 632**	**38 146**

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	587 668	621 524
- Корпоративные клиенты	1 879 131	1 296 644
Срочные депозиты		
- Физические лица	4 992 301	4 839 730
- Корпоративные клиенты	443 976	851 802
	7 903 076	**7 609 700**

13 Выпущенные долговые обязательства

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	-	6 002
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-
Всего выпущенных долговых обязательств	**-**	**6 002**

14 Прочие обязательства

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Резерв по обязательствам кредитного характера	293 188	269 147
Обязательства по договорам аренды	65 338	-
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	15 323	21 355
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	9 292	7 952
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	8 670	7 875
Обязательства по финансовому лизингу	1 850	2 951
Отложенные комиссии по выданным гарантиям	-	776
Прочие	1 502	8 635
Всего прочих обязательств	**395 163**	**318 691**

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(269 147)	(320 816)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(24 041)	51 669
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	**(293 188)**	**(269 147)**

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Группой созданы резервы по обязательствам по предоставлению кредитов и на неиспользованные кредитные линии.

15 Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке:		
Кредиты, выданные клиентам	360 648	444 649
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219 924	93 716
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	60 644	71 582
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 430	-
	650 646	**609 947**

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прочие процентные доходы:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233	59 758
	233	**59 758**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(280 733)	(268 943)
Обязательства по финансовой аренде	(5 749)	(517)
Выпущенные долговые обязательства	(9)	(1 537)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(1)
	(286 491)	**(270 998)**

16 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	68 366	65 690
Операции с пластиковыми картами	36 822	35 153
Кассовые операции	7 898	7 638
Гарантии	932	3 828
Инкассация денежных средств	3 336	3 559
Прочие	2 577	2 143
	119 931	**118 011**
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(38 638)	(33 122)
Расчетные операции	(4 019)	(4 131)
Инкассация денежных средств	(1 238)	(1 245)
Прочие	(4 396)	(1 935)
	(48 291)	**(40 433)**

17 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот"	28 372	28 118
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	4 456	(7 954)
	32 828	**20 164**

18 Резервы под обесценение

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Создание резерва под обесценение кредитов	(41 738)	(4 621)
Создание резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 265)	-
Создание резерва под убытки по операциям кредитного характера	(24 041)	(47 318)
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	14 554
Создание резерва под средства в других банках	-	-
	(100 044)	**(37 385)**

19 Расходы на персонал

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(101 817)	(107 590)
Налоги и отчисления по заработной плате	(29 761)	(31 456)
	(131 578)	**(139 046)**

20 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Страхование депозитов физических лиц	(25 886)	(23 481)
Амортизация	(22 910)	(14 384)
Ремонт и эксплуатация	(14 110)	(15 841)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(8 967)	(9 163)
Охрана	(8 731)	(8 888)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(4 621)	(5 237)
Профессиональные услуги	(1 488)	(1 299)
Арендная плата	(443)	(15 566)
Реклама и маркетинг	(137)	(396)
Прочие	(24 270)	(13 354)
	(111 563)	**(107 609)**

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 2018 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

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 2019 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	1 099 175	-	-	-	-	-	1 099 175
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	56 467	-	56 467
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 201 147	-	-	-	-	-	1 201 147
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 714	-	-	-	-	-	6 714
Кредиты, выданные клиентам	134 945	1 240 423	515 342	1 088 391	-	115 226	3 094 327
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 449 402	-	-	-	-	-	4 449 402
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	45 715	-	103 474	-	-	149 189
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	309 380	-	309 380
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	6 269	-	6 269
Прочие активы	-	189	11 216	-	28 227	-	39 632
Требования по текущему налогу	-	20 270	-	-	-	-	20 270
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	26 590	-	26 590
Всего активов	**6 891 383**	**1 306 597**	**526 558**	**1 191 865**	**426 933**	**115 226**	**10 458 562**

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	3 400 963	2 690 399	1 634 491	177 223	-	-	7 903 076
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу	-	10 017	-	-	-	-	10 017
Прочие обязательства	329 188	6 190	7 829	51 956	-	-	395 163
Всего обязательств	**3 730 151**	**2 706 606**	**1 642 320**	**229 179**	**-**	**-**	**8 308 256**
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2019 года	**3 161 232**	**(1 400 009)**	**(1 115 762)**	**962 686**	**426 933**	**115 226**	**2 150 306**
Чистая кумулятивная позиция	**3 161 232**	**1 761 223**	**645 461**	**1 608 147**	**2 035 080**	**2 150 306**	**-**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 237 314	(1 688 742)	(680 568)	1 299 170	463 213	10 391	1 640 778

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 2019 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 714	6 714
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 505	139 308	77 442	4 165 147	-	4 449 402
Всего	**67 505**	**139 308**	**77 442**	**4 165 147**	**6 714**	**4 456 116**

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 2019 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 9 месяцев 2019 года и 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	30 сентября 2019 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 405	9,30	1 448	10,19
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	65 376	6,26	52 586	5,44
Прочие обязательства	2 937		3 252	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года составили:

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	202	66
Процентные расходы	(2 109)	(1 802)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	24	2 201

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 2019 года и 31 декабря 2018 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 сентября 2019 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-
Прочие активы	-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов, в том числе:	160 504	-	60 914	-
Срочные депозиты клиентов	106 097	5,86	27 408	6,25

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года составили:

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	-	4 500
Процентные расходы	(1 929)	(1 881)
Комиссионные доходы	1 180	2 043
Чистый доход от операций с иностранной валютой	30	80

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 сосокупный 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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	1 284 605	1 271 059	1 569 014	1 510 457

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 2019 года.

тыс. рублей	**Уровень 1**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	**6 714**
- Долевые инструменты	6 714
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	**4 449 402**
- Долговые инструменты	4 449 402

В таблице далее приведен анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	**Уровень 1**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	**10 109**
- Долговые инструменты	5 573
- Долевые инструменты	4 536
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	**2 382 044**
- Долговые инструменты	2 382 044

Председатель Правления Ф.А. Богданчиков

Главный бухгалтер Е.Л. Ульянова

29.11.2019 г.