

Банк “Снежинский” АО

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность
(неаудированная)

по состоянию на
30 июня 2016 года и за первое
полугодие 2016 года

Содержание

Акционеры и руководство Группы	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ..	8

Акционеры и руководство Группы

Акционеры, владеющие не менее чем 5% акционерного капитала

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	30,995
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940
Уфимкина Тамара Витальевна	12,867
Егоров Владислав Борисович	5,853
	<hr/>
	81,751

Наблюдательный Совет

Сербинов Игорь Александрович - Председатель
Ануфриева Ольга Анатольевна
Воронин Вячеслав Павлович
Нестеров Игорь Валерьевич
Сербинов Евгений Александрович

Правление

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

Банк "Снежинский" АО
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за первое полугодие 2016 года

	Пояснения	6 месяцев	6 месяцев
		2016 года	2015 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	490 498	485 362
Процентные расходы	4	(248 692)	(237 447)
Чистый процентный доход		241 806	247 915
Комиссионные доходы	5	79 356	78 978
Комиссионные расходы	5	(19 906)	(15 571)
Чистый комиссионный доход		59 450	63 407
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		8 044	32 608
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	74 243	16 567
Чистый доход от прочей операционной деятельности		19 900	12 372
		102 187	61 547
Резервы под обесценение	7	(171 936)	(142 536)
Расходы на персонал	8	(115 762)	(101 833)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(70 369)	(69 041)
Операционные расходы		(358 067)	(313 410)
Прибыль до налога на прибыль		45 376	59 459
Расход по налогу на прибыль		(2 453)	(14 274)
Чистая прибыль		42 923	45 185
Всего совокупного дохода		42 923	45 185

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 25 августа 2016 года.



 Ульянова Е.Л.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года

Пояснения	30 июня	31 декабря	
	2016 года	2015 года	
	тыс. рублей	тыс. рублей	
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	1 662 435	947 796
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11	43 710	42 810
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	198 426	1 029 578
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	728 004	762 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	334 565	-
Кредиты, выданные клиентам	15	4 489 807	5 029 470
Основные средства и нематериальные активы		137 637	139 932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 693	9 613
Прочие активы	16	194 097	211 709
Требования по текущему налогу		4 251	5 237
Требования по отложенному налогу		42 842	38 596
Всего активов		7 837 467	8 217 367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	2
Текущие счета и депозиты клиентов	17	6 295 317	6 669 571
Выпущенные векселя		21 473	11 954
Обязательства по текущему налогу		2 862	2 387
Прочие обязательства	18	43 051	61 985
Всего обязательств		6 362 703	6 745 899
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		999 588	996 665
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		373	-
Всего капитал		1 474 764	1 471 468
Всего обязательств и капитал		7 837 467	8 217 367



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за первое полугодие 2016 года

Пояснения	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	567 429	545 396
Проценты и комиссии уплаченные	(262 644)	(215 343)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6 413)	(2 612)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	85 469	35 169
Прочие доходы полученные	17 839	16 267
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(193 419)	(175 857)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	208 261	203 020
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(900)	(4 465)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	823 508	(76 597)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 149	(95 904)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(334 100)	-
Кредиты, выданные клиентам	377 353	(550 944)
Прочие активы	(5 220)	1 216
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(346 058)	51 855
Выпущенные векселя	9 000	(28 570)
Прочие обязательства	6 428	1 659
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	787 419	(498 730)
Налог на прибыль уплаченный	(5 330)	(9 248)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности	782 089	(507 978)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(5 373)	(4 924)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности	10 199	4 805
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	4 826	(119)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты по финансовому лизингу	(1 405)	(1 078)
Дивиденды выплаченные	(40 000)	(40 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(41 405)	(41 078)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	745 510	(549 175)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(30 871)	(38 389)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	947 796	1 717 060
Денежные и приравненные к ним средства на конец отчетного периода	1 662 435	1 129 496



Воддаңчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за первое полугодие 2016 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	198 505	276 298	-	972 369	1 447 172
Всего совокупного дохода					
Чистая прибыль	-	-	-	64 296	64 296
Всего совокупного дохода	-	-	-	64 296	64 296
Дивиденды объявленные	-	-	-	(40 000)	(40 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	198 505	276 298	-	996 665	1 471 468
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	198 505	276 298	-	996 665	1 471 468
Прочий совокупный доход					
Чистая прибыль	-	-	373	-	373
Чистая прибыль	-	-	-	42 923	42 923
Всего совокупный доход	-	-	-	42 923	42 923
Дивиденды объявленные	-	-	-	(40 000)	(40 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года	198 505	276 298	373	999 588	1 474 764



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная сокращенная промежуточная 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 г. – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 г. – 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 19 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.

Ниже представлены данные о дочерней компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2014 года	30 июня 2013 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 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. Прилагаемая сокращенная промежуточная 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 сокращенная промежуточная 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 2015 года.

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

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая сокращенная промежуточная 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 сокращенной промежуточной 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 сокращенной промежуточной 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, используемым и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	436 206	431 790
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45 234	30 825
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 058	22 747
	490 498	485 362
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(247 758)	(237 043)
Выпущенные векселя	(526)	-
Обязательства по финансовому лизингу	(407)	(403)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1)	(1)
	(248 692)	(237 447)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	47 467	42 861
Операции с пластиковыми картами	14 705	15 543
Кассовые операции	7 937	7 831
Гарантии	6 211	9 402
Инкассация денежных средств	2 498	2 471
Прочие	538	870
	79 356	78 978
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(13 832)	(9 597)
Расчетные операции	(2 105)	(2 066)
Инкассация денежных средств	(674)	(750)
Прочие	(3 295)	(3 158)
	(19 906)	(15 571)

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
Прибыль (убыток) от сделок "spot"	85 521	(18 602)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(11 278)	35 169
	74 243	16 567

7 Резервы под обесценение

	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
Создание резерва под обесценение кредитов	(155 038)	(142 536)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(16 898)	-
	(171 936)	(142 536)

8 Расходы на персонал

	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(87 935)	(76 335)
Налоги и отчисления по заработной плате	(27 827)	(25 498)
	(115 762)	(101 833)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
Арендная плата	(11 755)	(12 382)
Ремонт и эксплуатация	(10 295)	(7 695)
Страхование депозитов физических лиц	(9 718)	(9 231)
Амортизация	(7 758)	(7 708)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(7 120)	(7 379)
Охрана	(6 702)	(6 806)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(3 771)	(2 922)
Профессиональные услуги	(902)	(605)
Реклама и маркетинг	(679)	(1 063)
Прочие	(11 669)	(13 250)
	(70 369)	(69 041)

10 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	307 323	524 922
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	202 972	298 515
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	1 115 016	72 271
- Прочие российские банки и финансовые институты	36 102	50 237
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 022	1 851
	1 662 435	947 796

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

11 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательные резервы	43 710	42 810

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

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
30 крупнейших российских банков	198 426	1 029 578
	198 426	1 029 578

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы	-	-
Финансовые активы, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания	-	-
Долговые инструменты	-	-
Облигации Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	718 889	753 873
Всего облигаций Российской Федерации	718 889	753 873
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BB до BBB-	4 961	4 722
Всего корпоративных облигаций	4 961	4 722
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	
Инвестиции в долевые инструменты	-	
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BB до BBB-	4 154	4 031
Всего корпоративных акций	4 154	4 031
	728 004	762 626

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch's.

14 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Долговые инструменты	-	-
Облигации Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	268 944	-
Еврооблигации Российской Федерации	65 621	-
Всего облигаций Российской Федерации	334 565	-

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 823 404	2 192 432
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 034 079	2 171 255
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 857 483	4 363 687
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	2 026 068	1 932 327
Кредиты на покупку автомобилей	46 548	69 087
Прочие	145 690	163 657
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 218 306	2 165 071
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	6 075 789	6 528 758
Резерв под обесценение	(1 585 982)	(1 499 288)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 489 807	5 029 470

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев 2016 года и за 2015 год.

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 499 288	1 134 437
Чистое создание резерва под обесценение	155 038	365 926
Списания кредитов как невозможных к взысканию в течение года	(68 344)	(1 075)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 585 982	1 499 288

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	2 218 306	2 165 071
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 857 483	4 363 687
Тяжелая промышленность и энергетика	1 268 695	1 490 692
Строительство и недвижимость	1 122 142	1 168 599
Сельское хозяйство	542 898	525 023
Торговля и рынок услуг	507 596	615 413
Финансовые и лизинговые услуги	50 490	65 000
Связь и транспорт	19 411	27 932
Прочие	346 251	471 028
	6 075 789	6 528 758
Резерв под обесценение	(1 585 982)	(1 499 288)
	4 489 807	5 029 470

16 Прочие активы

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Авансы выданные	201 824	201 725
Монеты из драгоценных металлов	5 944	5 516
Дебиторская задолженность	5 275	4 446
Прочие	14 286	14 894
Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение	227 329	226 581
Резерв под обесценение	(33 232)	(14 872)
Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение	194 097	211 709

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	704 596	630 511
Корпоративные клиенты	750 059	1 300 064
Срочные депозиты		
Физические лица	4 513 940	4 246 970
Корпоративные клиенты	326 722	492 026
	6 295 317	6 669 571

18 Прочие обязательства

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	19 449	28 446
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	8 211	8 223
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	4 929	4 704
Обязательства по финансовому лизингу	2 586	3 991
Отложенные комиссии по выданным гарантиям	276	3 231
Прочие	7 600	13 390
Всего прочих обязательств	43 051	61 985

19 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.

Риск ликвидности

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

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

Нижеследующие таблицы отражают анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 30 июня 2016 года. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы 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	1 662 435	-	-	-	-	-	1 662 435
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	43 710	-	43 710
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 495	32 222	149 709	-	-	-	198 426
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	728 004	-	-	-	-	-	728 004
Кредиты, выданные клиентам	137 995	1 575 018	749 676	1 788 313	-	238 805	4 489 807
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334 565	-	-	-	-	-	334 565
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	137 637	-	137 637
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 693	-	1 693
Прочие активы	-	2 815	181 283	(132)	10 131	-	194 097
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	42 842	-	42 842
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 251	-	-	-	-	4 251
Всего активов	2 879 494	1 614 306	1 080 668	1 788 181	236 013	238 805	7 837 467

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	1 954 510	2 085 731	1 649 564	605 512	-	-	6 295 317
Выпущенные векселя	100	12 373	9 000	-	-	-	21 473
Обязательства по текущему налогу	-	2 862	-	-	-	-	2 862
Прочие обязательства	40 627	809	532	1 083	-	-	43 051
Всего обязательств	1 995 237	2 101 775	1 659 096	606 595	-	-	6 362 703
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2016 года	884 257	(487 469)	(578 428)	1 181 586	236 013	238 805	1 474 764
Чистая кумулятивная позиция	884 257	396 788	(181 640)	999 946	1 235 959	1 474 764	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	99 902	271 835	(211 085)	1 091 332	1 339 259	1 471 468	

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ и других финансовых институтов. 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 и других финансовых институтов.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 30 июня 2016 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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	112 401	-	611 448	4 154	728 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 236	147 530	181 799	-	334 565
Всего	-	112 818	147 530	793 247	4 154	1 062 568

20 Управление капиталом

Банк использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2016 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 6 месяцев 2016 года и 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

21 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	30 июня 2016 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 988	10,84%	2 990	10,86
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	29 288	4,63%	19 510	4,76
Прочие обязательства	5 413		3 277	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 6 месяцев 2016 года и 6 месяцев 2015 год составили:

	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	82	54
Процентные расходы	(413)	(1 288)

Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	199 569	14,07	491 049	13,99
Прочие активы	162 390		162 390	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	65 930		53 112	-
Срочные депозиты клиентов	357 555	5,65	394 316	7,04
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Гарантии выданные			-	-

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев 2016 года и 6 месяцев 2015 год составили:

	6 месяцев 2016 года тыс. рублей	6 месяцев 2015 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	14 569	25 828
Процентные расходы	(10 372)	(12 463)
Комиссионные доходы	773	2 688
Чистый доход от операций с иностранной валютой	68	1 466