

Банк “Снежинский” АО

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность
(неаудированная)

по состоянию на
30 сентября 2017 года и за девять
месяцев 2017 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
Ульянова Елена Леонидовна
Щербинин Константин Александрович

Банк "Снежинский" АО
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за девять месяцев 2017 года

Пояснения	9 месяцев	9 месяцев
	2017 года	2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4 729 205	737 733
Процентные расходы	4 (289 485)	(368 245)
Чистый процентный доход	439 720	369 488
Комиссионные доходы	5 123 793	120 820
Комиссионные расходы	5 (41 208)	(31 957)
Чистый комиссионный доход	82 585	88 863
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 797	12 609
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(4)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6 75 991	111 085
Чистый доход от прочей операционной деятельности	18 074	27 887
	95 858	151 581
Резервы под обесценение	7 (233 595)	(238 151)
Расходы на персонал	8 (137 071)	(169 626)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9 (107 013)	(105 889)
Операционные расходы	(477 679)	(513 666)
Прибыль до налога на прибыль	140 484	96 266
Расход по налогу на прибыль	(27 046)	(90)
Чистая прибыль	113 438	96 176
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 025	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(1 405)	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	5 620	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	5 620	-
Всего совокупный доход	119 058	96 176

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 ноября 2017 года.



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Устюгова Н.Ю.
Заместитель главного бухгалтера

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 сентября 2017 года

	Пояснения	30 сентября	31 декабря
		2017 года	2016 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	553 384	1 228 251
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11	51 760	53 695
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	2 447 817	1 293 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	738 723	631 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	384 503	336 364
Кредиты, выданные клиентам	15	3 965 322	4 311 253
Основные средства и нематериальные активы		279 975	291 297
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 147	12 646
Прочие активы	16	23 743	25 128
Требования по текущему налогу		5 613	25 145
Требования по отложенному налогу		30 361	37 428
Всего активов		8 489 348	8 245 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	17	6 795 121	6 606 806
Выпущенные долговые обязательства	18	34 699	26 454
Обязательства по текущему налогу		1 971	2 479
Прочие обязательства	19	27 512	52 052
Всего обязательств		6 859 303	6 687 791
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		1 149 622	1 078 584
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 620	4 710
Всего капитал		1 630 045	1 558 097
Всего обязательств и капитал		8 489 348	8 245 888



Богданников Ф.А.
Председатель Правления

Устюгова Н.Ю.
Заместитель главного бухгалтера

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной информации и прочим документам, составляющим консолидированную финансовую отчетность, которые являются ее неотъемлемой частью.

Банк "Снежинский" АО
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев 2017 года

Пояснения	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	820 145	837 320
Проценты и комиссии уплаченные	(329 917)	(381 561)
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	(8 743)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	72 826	32 436
Прочие доходы полученные	18 386	26 599
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(251 200)	(282 146)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	332 881	223 905
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 935	(9 695)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 172 093)	92 958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(106 893)	148 820
Кредиты, выданные клиентам	139 523	264 521
Прочие активы	3 713	1 785
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(2)
Текущие счета и депозиты клиентов	190 902	93 358
Выпущенные долговые обязательства	8 307	9 000
Прочие обязательства	7 762	4 701
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(593 963)	829 351
Налог на прибыль уплаченный	(4 183)	(10 760)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности	(598 146)	818 591
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(196 382)	(334 190)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	147 073	-
Чистые приобретения основных средств	(4 611)	(9 382)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности	11 122	10 199
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	(42 798)	(333 373)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты по финансовому лизингу	(1 134)	(2 119)
Дивиденды выплаченные	(42 400)	(40 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(43 534)	(42 119)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(684 478)	443 099
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	9 611	56 913
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 228 251	947 796
Денежные и приравненные к ним средства на конец отчетного периода	553 384	1 447 808

10



Борданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Устюгова Н.Ю.
Заместитель главного бухгалтера

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 девять месяцев 2017 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	198 505	276 298	-	996 665	1 471 468
Прочий совокупный доход	-	-	4 710	-	4 710
Чистая прибыль	-	-	-	121 919	121 919
Всего совокупного дохода	-	-	4 710	121 919	126 629
Дивиденды объявленные	-	-	-	(40 000)	(40 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	198 505	276 298	4 710	1 078 584	1 558 097
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	198 505	276 298	4 710	1 078 584	1 558 097
Прочий совокупный доход	-	-	910	-	910
Чистая прибыль	-	-	-	113 438	113 438
Всего совокупный доход	-	-	910	113 438	114 348
Дивиденды объявленные	-	-	-	(42 400)	(42 400)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года	198 505	276 298	5 620	1 149 622	1 630 045

Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Устюгова Н.Ю.
Заместитель главного бухгалтера



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 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.

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 2016 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 2016 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	595 132	655 875
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	73 295	14 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43 822	67 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 956	-
	729 205	737 733
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(286 949)	(366 639)
Выпущенные долговые обязательства	(1 997)	(990)
Обязательства по финансовому лизингу	(538)	(615)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1)	(1)
	(289 485)	(368 245)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	73 160	71 715
Операции с пластиковыми картами	30 441	23 460
Кассовые операции	9 209	11 914
Гарантии	5 142	7 587
Инкассация денежных средств	4 089	4 087
Прочие	1 752	2 057
	123 793	120 820
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(31 727)	(22 771)
Расчетные операции	(3 818)	(3 465)
Инкассация денежных средств	(1 313)	(1 090)
Прочие	(4 350)	(4 631)
	(41 208)	(31 957)

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Прибыль (убыток) от сделок "spot"	73 378	32 663
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	2 613	78 422
	75 991	111 085

7 Резервы под обесценение

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Создание резерва под обесценение кредитов	(238 518)	(254 483)
Создание резерва под средства в других банках	-	-
Создание резерва под обесценение прочих активов	4 923	16 332
	(233 595)	(238 151)

8 Расходы на персонал

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(106 132)	(129 933)
Налоги и отчисления по заработной плате	(30 939)	(39 693)
	(137 071)	(169 626)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Страхование депозитов физических лиц	(17 581)	(15 576)
Арендная плата	(16 497)	(17 397)
Ремонт и эксплуатация	(16 145)	(15 468)
Амортизация	(15 354)	(11 546)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(9 678)	(10 531)
Охрана	(9 444)	(10 647)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(5 289)	(5 916)
Профессиональные услуги	(920)	(1 130)
Реклама и маркетинг	(442)	(1 083)
Прочие	(15 663)	(16 595)
	(107 013)	(105 889)

10 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	284 150	371 497
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	137 475	187 031
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	90 859	604 000
- Прочие российские банки и финансовые институты	40 612	65 281
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	288	442
	553 384	1 228 251

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

11 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательные резервы	51 760	53 695

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 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	2 001 388	1 000 000
30 крупнейших российских банков	446 429	293 480
Прочие российские банки и финансовые институты	-	-
	2 447 817	1 293 480

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 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)	628 761	621 396
Всего облигаций Российской Федерации	628 761	621 396
Облигации Банка России		
Купонные облигации Банка России (КОБР)	101 198	-
Всего облигаций Банка России	101 198	-
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от ВВ до ВВВ-	5 150	5 261
Всего корпоративных облигаций	5 150	5 261
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-
Инвестиции в долевые инструменты	-	-
Корпоративные акции	-	-
Эмитенты с кредитным рейтингом от ВВ до ВВВ-	3 614	4 544
Всего корпоративных акций	3 614	4 544
	738 723	631 201

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 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Долговые инструменты	-	-
Облигации Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	322 430	273 653
Еврооблигации Российской Федерации	62 073	62 711
Всего облигаций Российской Федерации	384 503	336 364

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 707 825	1 720 223
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 168 540	2 144 349
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 876 365	3 864 572
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 899 973	1 991 364
Кредиты на покупку автомобилей	19 142	32 648
Прочие	107 544	129 320
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 026 659	2 153 332
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 903 024	6 017 904
Резерв под обесценение	(1 937 702)	(1 706 651)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 965 322	4 311 253

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 9 месяцев 2017 года и за 2016 год.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 706 651	1 499 288
Чистое создание резерва под обесценение	238 518	276 221
Списания кредитов как невозможных к взысканию в течение года	(7 467)	(68 858)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 937 702	1 706 651

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	2 026 659	2 153 332
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 876 365	3 864 572
Тяжелая промышленность и энергетика	1 357 209	1 212 559
Строительство и недвижимость	972 191	1 044 200
Сельское хозяйство	546 416	530 366
Торговля и рынок услуг	483 762	545 195
Связь и транспорт	16 476	17 166
Прочие	500 311	515 086
	5 903 024	6 017 904
Резерв под обесценение	(1 937 702)	(1 706 651)
	3 965 322	4 311 253

16 Прочие активы

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Авансы выданные	29 655	34 559
Монеты из драгоценных металлов	5 289	5 015
Дебиторская задолженность	2 965	3 831
Прочие	9 217	10 029
Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение	47 126	53 434
Резерв под обесценение	(23 383)	(28 306)
Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение	23 743	25 128

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	656 526	722 456
Корпоративные клиенты	1 411 479	1 123 227
Срочные депозиты		
Физические лица	4 554 944	4 458 930
Корпоративные клиенты	172 172	302 193
	6 795 121	6 606 806

18 Выпущенные долговые обязательства

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	12 220	3 727
Выпущенные сберегательные сертификаты	22 479	22 727
Всего выпущенных долговых обязательств	34 699	26 454

19 Прочие обязательства

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	12 950	22 841
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	5 564	10 072
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	5 933	5 800
Обязательства по финансовому лизингу	1 917	3 051
Отложенные комиссии по выданным гарантиям	509	2 046
Дивиденды к уплате	15	-
Прочие	624	8 242
Всего прочих обязательств	27 512	52 052

20 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 сентября 2017 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	553 384	-	-	-	-	-	553 384
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	51 760	-	51 760
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 401 388	-	46 429	-	-	-	2 447 817
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	738 723	-	-	-	-	-	738 723
Кредиты, выданные клиентам	260 019	1 645 137	307 941	1 741 045	-	11 180	3 965 322
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	384 503	-	-	-	-	-	384 503
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	279 975	-	279 975
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	8 147	-	8 147
Прочие активы	-	1 967	11 274	-	10 502	-	23 743
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	30 361	-	30 361
Требования по текущему налогу на прибыль	-	5 613	-	-	-	-	5 613
Всего активов	4 338 017	1 652 717	365 644	1 741 045	380 745	11 180	8 489 348

Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2017 года и за девять месяцев 2017 года

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 692 309	2 220 328	1 056 267	826 217	-	-	6 795 121
Выпущенные долговые обязательства	12 220	13 303	9 176	-	-	-	34 699
Обязательства по текущему налогу	-	1 971	-	-	-	-	1 971
Прочие обязательства	25 713	576	635	588	-	-	27 512
Всего обязательств	2 730 242	2 236 178	1 066 078	826 805	-	-	6 859 303
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2017 года	1 607 775	(583 461)	(700 434)	914 240	380 745	11 180	1 630 045
Чистая кумулятивная позиция	1 607 775	1 024 314	323 880	1 238 120	1 618 865	1 630 045	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	552 154	(619 566)	(411 507)	1 619 409	406 619	10 988	1 558 097

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 сентября 2017 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	1 117	401 311	36 038	296 643	3 614	738 723
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	57 166	-	327 337	-	384 503
Всего	1 117	458 477	36 038	623 980	3 614	1 123 226

21 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 сентября 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 9 месяцев 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

22 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	137	12,00	1 832	10,74
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	22 378	4,90	130 734	1,31
Прочие обязательства	3 553		5 702	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года составили:

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	45	199
Процентные расходы	(1 337)	(1 935)

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	256 768	14,00	314 031	13,98
Прочие активы	-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	64 477		48 981	-
Срочные депозиты клиентов	53 912	4,27%	151 398	6,41

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года и 9 месяца 2016 года составили:

	9 месяцев 2017 года тыс. рублей	9 месяцев 2016 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	33 958	48 906
Процентные расходы	(5 616)	(22 435)
Комиссионные доходы	4 598	3 447
Чистый доход от операций с иностранной валютой	202	369