

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 2017 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 2017 года, за исключением методик обесценения по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года и заменил стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы при первоначальном признании должны классифицироваться в одну из трех категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости; оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения требуют применения суждений и допущений, то есть оценку того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, а также включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

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

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

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

	Суммы, отраженные ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	3 907 868	111 299	4 019 167
Требования по отложенному налогу	32 095	41 903	73 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	47 096	320 816	367 912
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	1 188 290	(167 614)	1 020 676

Ранее действовавшее наименование статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отчета о финансовом положении было изменено на «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»; «Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» изменено на «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Влияния на значения по данным статьям нет.

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

	Суммы, отраженный ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	238 763	(15 419)	223 344
Резервы под обесценение	(34 432)	15 425	(19 007)
Расход по налогу на прибыль	(28 016)	(1)	(28 017)
Чистая прибыль	64 557	5	64 562

Ранее действовавшее наименование статьи «Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе было изменено на «Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»; «Изменение переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» изменено на «Изменение переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Влияния на значения по данным статьям нет.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	158 281	181 275
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 568	14 010
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	27 267	21 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 883	6 720
	228 999	223 344
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(89 745)	(100 764)
Выпущенные долговые обязательства	(995)	(521)
Обязательства по финансовому лизингу	(180)	(202)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1)	(1)
	(90 921)	(101 488)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	16 880	20 786
Операции с пластиковыми картами	3 526	9 274
Гарантии	2 336	2 430
Кассовые операции	2 314	2 834
Инкассация денежных средств	796	943
Прочие	636	512
	26 488	36 779
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(2 097)	(9 093)
Расчетные операции	(1 000)	(779)
Инкассация денежных средств	(290)	(297)
Прочие	(569)	(1 166)
	(3 956)	(11 335)

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль (убыток) от сделок "spot"	6 213	51 252
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(145)	(12 207)
	6 068	39 045

7 Резервы под обесценение

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Создание резерва под убытки по операциям кредитного характера	(104 568)	8 396
Создание резерва под обесценение кредитов	86 573	(27 403)
Создание резерва под обесценение прочих активов	3 154	-
Создание резерва под средства в других банках	-	-
	(14 841)	(19 007)

8 Расходы на персонал

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(39 299)	(39 391)
Налоги и отчисления по заработной плате	(11 321)	(11 505)
	(50 620)	(50 896)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Страхование депозитов физических лиц	(7 697)	(5 851)
Арендная плата	(5 398)	(5 736)
Амортизация	(5 100)	(5 151)
Ремонт и эксплуатация	(3 967)	(4 513)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(2 879)	(3 214)
Охрана	(1 424)	(1 531)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(812)	(905)
Профессиональные услуги	(390)	(151)
Реклама и маркетинг	(132)	(98)
Прочие	(4 895)	(4 051)
	(32 694)	(31 201)

10 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	282 728	343 255
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	271 708	206 481
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	52 538	66 665
- Прочие российские банки и финансовые институты	40 109	84 255
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	134	542
	647 217	701 198

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

11 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательные резервы	54 075	52 968

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	600 277	1 700 258
30 крупнейших российских банков	306 039	46 212
Прочие российские банки и финансовые институты	-	-
	906 316	1 746 470

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 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 Банка России		
Краткосрочные облигации Банка России	1 370 387	810 516
Всего облигаций Банка России	1 370 387	810 516
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	201 061	427 683
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	201 061	427 683
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BB до BBB-	5 271	5 368
Всего корпоративных облигаций	5 271	5 368
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	
Инвестиции в долевые инструменты	-	
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BB до BBB-	4 221	3 843
Всего корпоративных акций	4 221	3 843
	1 580 940	1 247 410

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 705 091	324 099
Еврооблигации Российской Федерации	61 590	61 266
Всего облигаций Российской Федерации	1 766 681	385 365

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 339 817	1 749 816
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 053 056	2 061 334
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 392 873	3 811 150
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 818 857	1 873 831
Кредиты на покупку автомобилей	14 732	16 502
Прочие	104 449	107 204
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 938 038	1 997 537
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 330 911	5 808 687
Резерв под обесценение	(1 690 261)	(1 789 520)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 640 650	4 019 167

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 3 месяца 2018 года и за 2017 год.

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 789 520	1 565 749
Чистое создание резерва под обесценение	(86 573)	231 409
Списания кредитов как невозможных к взысканию в течение года	(12 686)	(7 638)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 690 261	1 789 520

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	1 938 038	1 997 537
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 392 873	3 811 150
Строительство и недвижимость	920 942	1 012 347
Тяжелая промышленность и энергетика	827 946	1 271 077
Торговля и рынок услуг	534 362	481 704
Сельское хозяйство	495 401	345 154
Финансовые и лизинговые услуги	467 496	540 902
Связь и транспорт	12 128	13 428
Прочие	134 598	146 538
	5 330 911	5 808 687
Резерв под обесценение	(1 690 261)	(1 789 520)
	3 640 650	4 019 167

16 Прочие активы

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Авансы выданные	18 736	21 589
Монеты из драгоценных металлов	5 360	5 290
Дебиторская задолженность	1 869	2 464
Прочие	21 384	21 395
Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение	47 349	50 738
Резерв под обесценение	(11 400)	(14 554)
Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение	35 949	36 184

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	644 696	645 331
Корпоративные клиенты	1 300 507	912 775
Срочные депозиты		
Физические лица	4 745 841	4 722 787
Корпоративные клиенты	224 554	315 415
	6 915 598	6 596 308

18 Выпущенные долговые обязательства

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	30 743	52 310
Выпущенные сберегательные сертификаты	22 820	22 405
Всего выпущенных долговых обязательств	53 563	74 715

19 Прочие обязательства

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Резерв по обязательствам кредитного характера	425 805	322 192
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	16 464	18 754
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	17 287	10 390
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	7 697	6 049
Обязательства по финансовому лизингу	2 454	2 480
Прочие	674	8 047
Всего прочих обязательств	470 381	367 912

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 31 марта 2018 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	647 217	-	-	-	-	-	647 217
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	54 075	-	54 075
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	860 261	46 055	-	-	-	-	906 316
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 580 940	-	-	-	-	-	1 580 940
Кредиты, выданные клиентам	183 624	909 342	623 275	1 903 315	-	21 094	3 640 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 766 681	-	-	-	-	-	1 766 681
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	274 238	-	274 238
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	16 579	-	16 579
Прочие активы	-	716	12 453	-	22 780	-	35 949
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	91 199	-	91 199
Требования по текущему налогу на прибыль	-	106	-	-	-	-	106
Всего активов	5 038 723	956 219	635 728	1 903 315	458 871	21 094	9 013 950

Банк «Снежинский» АО
Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2018 года и за первый квартал 2018 года

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 692 693	1 885 773	1 789 481	547 651	-	-	6 915 598
Выпущенные долговые обязательства	-	53 563	-	-	-	-	53 563
Обязательства по текущему налогу	-	4 607	-	-	-	-	4 607
Прочие обязательства	468 075	652	527	1 127	-	-	470 381
Всего обязательств	3 160 768	1 944 595	1 790 008	548 778	-	-	7 444 149
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2018 года	1 877 955	(988 376)	(1 154 280)	1 354 537	458 871	21 094	1 569 801
Чистая кумулятивная позиция	1 877 955	889 579	(264 701)	1 089 836	1 548 707	1 569 801	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 599 980	(842 279)	(469 421)	763 278	435 266	17 639	1 504 463

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ 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 31 марта 2018 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	771 652	600 028	1 848	203 191	4 221	1 580 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 555	11 511	1 199	1 733 416	-	1 766 681
Всего	792 207	611 539	3 047	1 936 607	4 221	3 347 621

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 31 марта 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 1 квартала 2018 года и 2017 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 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	31 марта 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	35	12,00	86	12,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	55 607	4,49	38 188	4,02
Прочие обязательства	3 155		3 140	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года составили:

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	1	33
Процентные расходы	(592)	(541)

Операции с прочими связанными сторонами

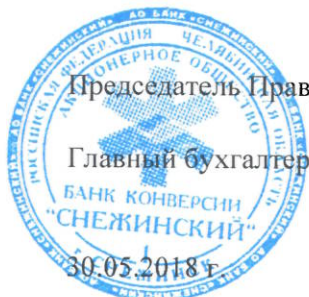
Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

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

	31 марта 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	236 496	14,00
Прочие активы	-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	18 467		49 454	-
Срочные депозиты клиентов	38 507	5,14%	110 742	5,73

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года составили:

	3 месяца 2018 года тыс. рублей	3 месяца 2017 года тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	4 045	8 312
Процентные расходы	(919)	(4 971)
Комиссионные доходы	1 380	1 247
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3	85



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Handwritten signature of F.A. Bogdanchikov

Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова