

№ЧБ-07 от 19 марта 2020 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (ОГРН 1027400009064, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую

(финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 63

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

19 марта 2020 года



Пукьянов Д.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	09278990	1376

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Россия, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д.19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	298 926	386 401
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	273 692	270 690
2.1	Обязательные резервы	5.1	58 638	56 204
3	Средства в кредитных организациях	5.1	96 578	93 449
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	31 403	9 997
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	3 912 131	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	5 783 573
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	5 581 587	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	0	2 382 045
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	102 748	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	0	144 751
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2 351	24 853
10	Отложенный налоговый актив		3 226	118 196
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.11	245 524	265 122
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.12	7 931	19 060
13	Прочие активы	5.13	10 306	10 439
14	Всего активов		10 566 403	9 508 576
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.14	7 795 282	7 597 239
16.1	средства кредитных организаций	5.14	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.14	7 795 282	7 597 239
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 805 202	5 502 350
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.16	0	6 002
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.16	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.16	0	6 002
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		13 887	3 371
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.17	56 680	58 745
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.18	351 865	297 731
23	Всего обязательств		8 217 714	7 963 088

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.19	20 000	20 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.19	240 000	240 000
27	Резервный фонд	5.19	3 000	3 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5.19	194 754	- 170 364
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5.19	100 983	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.19	1 789 952	1 452 852
36	Всего источников собственных средств		2 348 689	1 545 488
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.18	1 314 697	625 226
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.18	125 219	90 683
39	Условные обязательства некредитного характера	5.18	1 969	2 462



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

подпись

подпись

Гаврилова Марианна Михайловна

Ульянова Елена Леонидовна

Исполнитель: Брант Федор Федорович
Телефон: (351) 247-59-72
10 марта 2020 г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	09278990	1376

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации **Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации **Россия, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д.19**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	912 339	896 340
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	68 978	96 816
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	495 843	587 035
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	347 518	212 489
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	381 921	362 348
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	83	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2	381 829	360 723
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.2	9	1 625
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		530 418	533 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		152 159	108 043
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		371	551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		682 577	642 035
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 911	209
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 162	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	1 792
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	- 33
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		169 842	- 24 160
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 121 401	56 318
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		85	279
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		429	209
14	Комиссионные доходы	6.3	158 304	163 170
15	Комиссионные расходы	6.3	62 557	56 722
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 98 381	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям		- 37 773	21 636
19	Прочие операционные доходы	6.4	242 867	45 827
20	Чистые доходы (расходы)		941 065	850 560
21	Операционные расходы	6.5	476 607	482 571
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		464 458	367 989
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	110 300	77 693
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		353 420	288 058
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		738	2 238
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		354 158	290 296

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		354 158	290 296
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.7	557 379	- 212 853
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.7	557 379	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6.7	0	- 212 853
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.7	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	6.7	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		91 280	- 42 571
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		466 099	- 170 282
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		466 099	- 170 282
10	Финансовый результат за отчетный период		820 257	120 014

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Гаврилова Марианна Михайловна

Ульянова Елена Леонидовна

Исполнитель: Брант Федор Федорович
Телефон: (351) 247-59-72
10 марта 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	09278990	1376

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 января 2020 года

Кредитной организации **Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации **456770, Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19**

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		260 000	260 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		260 000	260 000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 360 697	1 281 611	35
2.1	прошлых лет		1 245 327	1 162 556	35
2.2	отчетного года		115 370	119 055	35
3	Резервный фонд		3 000	3 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 623 697	1 544 611	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 242	1 455	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 242	1 455	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 622 455	1 543 156	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России:		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 622 455	1 543 156	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 622 455	1 543 156	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		10 163 509	7 528 561	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		10 163 509	7 528 561	
60.3	необходимые для определения достаточности		10 163 509	7 528 561	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		15,964	20,497	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		15,964	20,497	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15,964	20,497	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6,750	6,375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,250	1,875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7,9635	12,4974	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3 226	118 196	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory_info/).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	тыс. руб.
					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований (тыс.руб.)	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления							

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований (тыс.руб.)	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2		3	4	5	6
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк "Снежинский" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10201376В
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	20000
9	Номинальная стоимость инструмента	20000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.08.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
		группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта: http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory_info/

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ ;

1.2. изменения качества ссуд _____ ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ ;

- 1.4. иных причин _____ .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ , в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ ;
 - 2.2. погашения ссуд _____ ;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____ ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, _____ ;
 - 2.5. иных причин _____ .

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

подпись

Гаврилова Марианна Михайловна

Ульянова Елена Леонидовна

Исполнитель: Брант Федор Федорович
Телефон: (351) 247-59-72
10 марта 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	09278990	1376

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации **456770, Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19**

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		20 000	0	240 000	- 82	0	0	0	3 000	0	0	0	1 205 356	1 468 274
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		20 000	0	240 000	- 82	0	0	0	3 000	0	0	0	1 205 356	1 468 274
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	- 170 282	0	0	0	0	0	0	0	290 296	120 014
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	290 296	290 296
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	- 170 282	0	0	0	0	0	0	0	0	- 170 282
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5.19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 42 800	- 42 800
9.1	по обыкновенным акциям	5.19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 42 800	- 42 800
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		20 000	0	240 000	- 170 364	0	0	0	3 000	0	0	0	1 452 852	1 545 488
13	Данные на начало отчетного года	5.19	20 000	0	240 000	- 170 364	0	0	0	3 000	0	0	0	1 452 852	1 545 488
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		20 000	0	240 000	- 170 364	0	0	0	3 000	0	0	0	1 452 852	1 545 488
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	365 118	0	0	0	0	0	0	100 983	354 158	820 259
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	354 158	354 158
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	365 118	0	0	0	0	0	0	100 983	0	466 101
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5.19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 35 600	- 35 600
21.1	по обыкновенным акциям	5.19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 35 600	- 35 600
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 542	18 542
24	Данные за отчетный период	5.19	20 000	0	240 000	194 754	0	0	0	3 000	0	0	100 983	1 789 952	2 348 689



М.П.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

подпись

подпись

Гаврилова Марианна Михайловна

Ульянова Елена Леонидовна

Исполнитель: Брант Федор Федорович
Телефон: (351) 247-59-72
10 марта 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	09278990	1376

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года**

Кредитной организации Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **456770, Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 622 455	1 481 597	1 482 114	1 606 803	1 543 156
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 827 099	1 481 597	1 482 114	1 580 197	-
2	Основной капитал		1 622 455	1 481 597	1 482 114	1 606 803	1 543 156
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 827 099	1 481 597	1 482 114	1 580 197	-
3	Собственные средства (капитал)		1 622 455	1 631 387	1 581 572	1 610 389	1 543 156
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 827 099	1 808 684	1 711 585	1 598 740	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		10 163 509	9 244 186	8 918 930	8 527 632	7 528 561
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		16,0	16,0	16,6	18,8	20,5
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17,1	15,2	15,9	17,6	-
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		16,0	16,0	16,6	18,8	20,5
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном		17,1	15,2	15,9	17,6	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0		16,0	17,7	17,7	18,9	20,5
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17,1	18,5	18,3	17,8	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,250	2,125	2,000	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,250	2,125	2,000	1,875	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8,0	9,7	9,7	10,9	12,5
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		10 288 319	10 129 113	9 269 185	9 719 565	9 568 054
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		15,8	14,6	16,0	16,5	16,1
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16,8	13,8	15,0	15,5	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26, процент		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, процент		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		414,2	268,5	545,3	713,7	328,5
22	Норматив текущей ликвидности Н3		257,0	269,3	338,9	321,8	313,9
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		14,6	16,1	17,0	18,5	20,2

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			22,2	0	0	19,3	0	0	19,9	0	0	19,6	0	0	20,4	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		188,9			135,1			130,0			109,3			62,1		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1		0,8			0,7			0,9			0,8			1,0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		0,0			0,0			0,0			0,0			0,0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0,3	0	0	0,3	0	0	0,4	0	0	0,3	0	0	0,3	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		10 566 403
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 772
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		160 795
7	Прочие поправки		59 880
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого:		10 672 090

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		10 123 994
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 242
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10 122 752
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		743
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 029
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		4 772
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		664 755
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		503 960
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18), итого:		160 795
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 622 455
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19),		10 288 319
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 / строка 21)		15,77

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств) тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств) тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

подпись

подпись

Гаврилова Марианна Михайловна

Ульянова Елена Леонидовна

Исполнитель: Брант Федор Федорович
Телефон: (351) 247-59-72
10 марта 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	09278990	1376

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **456770, Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19**

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		448 304	241 095
1.1.1	проценты полученные		894 184	897 232
1.1.2	проценты уплаченные		- 368 429	- 364 352
1.1.3	комиссии полученные		159 557	161 431
1.1.4	комиссии уплаченные		- 63 100	- 56 626
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		- 2 561	- 812
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	- 33
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		169 842	- 24 160
1.1.8	прочие операционные доходы		26 372	43 172
1.1.9	операционные расходы		- 313 787	- 318 911
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 53 774	- 95 846
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 164 313	1 723 335
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 2 434	- 3 236
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 18 728	799 964
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 985 821	23 847
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 514	- 17 250
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		204 362	1 067 072
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 6 000	- 68 205
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 4 222	- 78 857
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2 612 617	1 964 430
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 4 342 319	- 2 706 206
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов,		1 637 314	797 557

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	- 27 866 900
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		39 021	27 866 900
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 2 716	- 2 020
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		23 408	23 217
2.7	Дивиденды полученные		429	209
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 2 644 863	- 1 887 243
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		- 35 588	- 42 785
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		- 35 588	- 42 785
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		- 7 652	10 704
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 75 486	45 106
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	686 044	640 938
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5.1	610 558	686 044

Заместитель Председателя Правления



Главный бухгалтер

Исполнитель: Брант Федор Федорович
Телефон: (351) 247-59-72
10 марта 2020 г.

подпись

подпись

Гаврилова Марианна Михайловна

Ульянова Елена Леонидовна

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	37
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	37
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	40
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей Баланса	41
3.2. Изменения, внесенные в учетную политику на следующий отчетный год	54
3.3. События после отчетной даты	55
3.4. Влияние событий после отчетной даты на финансовый результат Банка	56
4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	57
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	59
Активы	59
Обязательства	69
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	73
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	76
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	76
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	77
Политика и процедуры по управлению рисками	77
Кредитный риск	78
Рыночный риск	85
Валютный риск	87
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ	94
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	95
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	97
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	97
14. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	98
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	99
16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	99
17. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	99

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк конверсии “Снежинский” (далее “Банк”) по состоянию на 01 января 2020 года и за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – “Указание 3054-У”), № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – “Указание 4983-У”) и № 4927-У от 8 октября 2018 года «Оперечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – “Указание 4927-У”).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и размещает её на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory_info/).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество Банк конверсии “Снежинский” (далее “Банк”) был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский”. В июле 1999 года Банк был преобразован 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 вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

Банк является головной кредитной организацией банковской консолидированной группы, в которую помимо него входит дочерняя организация ООО “СНК”. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на официальном сайте Банка в разделе “Финансовая отчетность” (<http://www.snbank.ru/otchetnost/finance/>).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 15 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в восьми городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Кыштым, Сатка, Бакал. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии ЦБ РФ N 1376, от 22.07.2016, дата регистрации в Банке России 14.02.1991 (для кредитных организаций, зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц»);
- Лицензии ЦБ РФ N 1376 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04793-100000 от 05.03.2001 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04801-010000 от 05.03.2001 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04805-001000 от 05.03.2001 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04809-000100 от 28.02.2001 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк «Снежинский» АО осуществляет банковские операции и предоставляет услуги клиентам в соответствии с лицензиями и разрешениями, имеющимися у Банка. Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Операции с банковскими картами.
- Осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям по комплексному обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставлению кредитов, гарантий, услуг по внешнеэкономической деятельности, обслуживанию в рамках «зарплатных проектов», другие услуги.

Розничный бизнес – оказание услуг физическим лицам по комплексному обслуживанию банковских счетов, привлечению средств во вклады, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, переводам денежных средств, приему платежей, другие услуги.

Операции на финансовых рынках – собственные операции Банка с ценными бумагами, привлечение и размещение временно свободных средств на межбанковском рынке и другие услуги.

Основные показатели деятельности

Банк завершил 2019 год со следующими экономическими показателями:

тыс. рублей	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Активы	10 566 403	9 508 576
Капитал	1 622 455	1 543 156

тыс. рублей	за 2019 г.	за 2018 г.
Прибыль до налогообложения	464 458	367 989
Прибыль после налогообложения	354 158	290 296

Активы Банка в 2019 году увеличились на 1 057 827 тыс. рублей за счет роста объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Капитал по состоянию на 01.01.2020 г. увеличился на 79 299 тыс. рублей по сравнению с 01.01.2019 г., Изменение капитала в 2019 г. обусловлено отражением нераспределенной прибыли за 2019 г. и выплатой дивидендов по итогам деятельности за 2018 г.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей отчетности Общее собрание акционеров Банка не проводилось, распределение прибыли за 2019 г. не произведено.

Общий размер начисленных и выплаченных по итогам 2017 и 2018 года дивидендов приведен в п. 5.19.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. Согласно оценкам Росстата по итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году, промышленное производство выросло на 2,3% против 3,5% в 2018 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в конце 2018 года.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Ключевая ставка Банка России к концу 2019 года составила 6,25% против 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена нефти марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 долларов США за баррель в 2018 году.

По итогам 2019 года средний курс рубля укрепился и составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,615 миллиарда долларов США, в 2018 году он составлял 113,5 миллиарда долларов США. Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением курса рубля, слабым внешним спросом.

Внешний долг Российской Федерации в 2019 году увеличился на 26,8 миллиарда долларов США и составил 481,5 миллиардов долларов США на конец года.

В 2019 году улучшилась ситуация на российских фондовых рынках. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, индекс Мосбиржи – на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Ваа3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch в августе 2019 года повысило рейтинг с BBB- до BBB с прогнозом «стабильный».

3. Основные положения учетной политики Банка и основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Снежинский» АО по состоянию на 01.01.2020 года и за 2019 год подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание 3054-У») с учетом событий после отчетной даты (далее - «СПОД»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рублях, единицы измерения - тысячи.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма № 0409806) по состоянию на 01.01.2020 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный год, регистров синтетического учета и сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 2019 год сформирован на основе данных учета доходов и расходов за отчетный период с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей.

Данные перегруппировки и укрупнения статей произведены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее - «Указание 4927-У»).

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма № 0409814) Банком были сделаны корректировки, предусмотренные Указанием 4927-У, необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. При этом результат влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства был учтен в качестве неденежного движения, а по статьям доходов и расходов отражены корректировки, относящиеся к начисленным доходам и расходам.

В течение 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам расчета, используемым и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения новых стандартов, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

Банк не пересчитывал сравнительные данные за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификации финансовых активов в виде дебиторской задолженности по договорам уступки права требования по кредитным договорам с отсрочкой платежа в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На дату перехода на МСФО (IFRS) 9 критерии для классификации этих финансовых активов в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не удовлетворяются.

При переходе на применение с 1 января 2019 требований МСФО (IFRS) 9 общий эффект на нераспределенную прибыль Банка от изменения оценок и прочих корректировок составил (-) 14,6 млн. руб.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО «СНК» по состоянию на 01.01.2020 г. признаны незначительными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015

года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп” и внутренними документами Банка.

В целях обеспечения сопоставимости данных и прозрачности предоставления информации некоторые показатели за предыдущие периоды пересчитаны с учетом изменений соответствующих методик расчета.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса:

тыс. рублей	Суммы, отражен- ные ранее	Эффект реклассифи- кации	Скорректи- рованные данные
Активы			
Чистая ссудная задолженность	5 763 908	19 665	5 783 573
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 382 173	(128)	2 382 045
Прочие активы	29 985	(19 546)	10 439
Пассивы			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 521 744	75 495	7 597 239
Выпущенные долговые обязательства	6 011	(9)	6 002
Прочие обязательства	134 240	(75 495)	58 745

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках), а в случаях, установленных Банком России - в штуках или в условной оценке 1 рубль за 1 штуку. Оценка имущества и обязательств Банка производится в денежном выражении.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»). При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на конец соответствующей отчетной даты.

Отдельные виды активов и обязательств проверяются на обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (с изменениями и дополнениями) Банк формирует обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Бухгалтерский учет обязательных резервов, депонированных в Банке России, ведется Банком централизованно в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутриванковскими нормативными документами.

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования. Обязательные резервы отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. С 1 января 2019 года в зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчетов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость представляет собой рыночную оценку, то есть это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Приоритетным методом оценки справедливой стоимости финансового инструмента является оценка справедливой стоимости с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором сделки происходят достаточно часто и в достаточном объеме для получения информации о цене на постоянной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

При первоначальном признании ценных бумаг отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

По предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, а также по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение цены сделки от диапазона рыночных цен признается существенным.

Классификация финансовых инструментов.

Финансовые активы учитываются в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «По амортизированной стоимости»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда применяются другие оценки:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии (за исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). После первоначального признания Банк оценивает впоследствии такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):
 - ✓ суммы оценочного резерва под убытки;
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной (за исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). После первоначального признания Банк оценивает впоследствии его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):
 - ✓ суммы оценочного резерва под убытки;
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модель, применяемая Банком, отражает подходы к управлению объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов;
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и не могут рассматриваться изолированно. Информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения бизнес-модели.

Продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов, и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что Банком принято решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели, а именно:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Бизнес-моделью, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов, при этом Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Основное внимание в рамках данной бизнес-модели уделяется информации о справедливой стоимости и использование данной информации для оценки доходности активов и принятия решений.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы. Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в результате внешних или внутренних изменений, которые являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Изменение цели бизнес-модели осуществляется до даты реклассификации.

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями, использующими разные бизнес-модели.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после первоначального признания.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

С 1 января 2019 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Модификация

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчет эффективной процентной ставки.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки по такому модифицированному активу.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является существенной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI;
- изменение контрагента по финансовому активу.

Для целей проведения количественной оценки, условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Если потоки денежных средств отличаются существенно, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Разница между балансовой стоимостью старого инструмента признается в составе прибыли или убытка.

В случае если модификация финансового актива является не существенной, осуществляется корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива на разницу между приведенной стоимостью денежных потоков исходя из прежних условий и приведенной стоимостью денежных потоков исходя из модифицированных условий, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки до модификации. Корректировка признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Если условия финансового обязательства изменяются, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки по такому модифицированному обязательству.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является существенной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации.

Для целей проведения количественной оценки, условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

В случае если модификация финансового обязательства является не существенной, Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по договорам финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению денежных средств.

По вложениям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

ОКУ – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового актива после отчетной даты.

Вероятность наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев используется для определения величины ОКУ для финансовых активов, отнесенных в Стадию 1.

Стадия 1 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- финансовый актив без просроченных платежей на дату оценки,
- финансовый актив с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Вероятность наступления дефолта в течение всего срока определяется на основании вероятности наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев и вероятности дефолта, определенной рейтинговыми агентствами, которые используются далее для определения величины ОКУ для финансовых активов, не входящих в Стадию 1, а также для установления факта существенности изменения величины кредитного риска по сравнению с его значением на дату первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта.

Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Перечень таких событий Банк определяет с учетом перечня, предлагаемого в МСФО (IFRS) 9, и доступной Банку информации.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются финансовые активы, просроченные на срок 90 дней или более.

Определение дефолта

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.
- задолженность по договору классифицирована с расчетным резервом 100%, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору еще не наступил;
- реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принятие на баланс имущества по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- существенная реструктуризация задолженности;
- введение в отношении заемщика процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Для финансовых гарантий дефолтом считается факт вынесение суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Репо

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Договоры по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования. Возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств кредитных организаций или средств клиентов. Расходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные расходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Признание ценных бумаг не прекращается.

Операции по покупке ценных бумаг с обязательством последующей продажи («обратное «РЕПО»») отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как ссудная задолженность. Доходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные доходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Производные финансовые инструменты

Производный инструмент – финансовый инструмент или иной договор, обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства - объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях, способные приносить экономические выгоды в будущем, последующая перепродажа которого не предполагается, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью не ниже 40 тыс. руб., специальное банковское оборудование - независимо от стоимости.

Имущество, не соответствующее перечисленным критериям, независимо от срока службы учитывается в составе материальных запасов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказания услуг, для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), способные приносить экономические выгоды в будущем, последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства, нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, сумма налога на добавленную стоимость в стоимость основных средств и нематериальных активов не включается.

Начисление износа (амортизация) по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом, ежемесячно, исходя из срока полезного использования.

Все основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В конце каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по стоимости каждой единицы, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. В случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых единиц, их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости. Материальные запасы списываются на текущие расходы Банком при их передаче в эксплуатацию.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – недвижимое имущество, находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности, предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев не планируется.

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В конце каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты, возмещение стоимости которых будет происходить в результате их продажи в течение 12 месяцев с даты признания, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и подлежат оценке (при первоначальном признании и на конец года) при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости;

- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных обязательств заемщика или в сумме, определенной с учетом требований законодательства.

Переоценка средств труда и предметов труда осуществляется на конец отчетного года или чаще при наличии существенных изменений справедливой стоимости.

Учет финансовых вложений в уставный капитал других организаций

Финансовые вложения в уставный капитал других организаций осуществляются по цене приобретения акций, либо в размере фактически перечисленных в оплату долей (паев) денежных средств, либо в размере балансовой стоимости переданного имущества за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Оценка долей в уставных капиталах других организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату их отражения на соответствующем балансовом счете. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в состав инвестиций в дочерние и зависимые общества включаются вложения Банка в акции компаний, входящих в состав консолидированной группы Банка.

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по амортизированной стоимости.

Средства кредитных организаций, средства клиентов

Средства кредитных организаций, привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются по амортизированной стоимости.

Учет государственных субсидий

При определении порядка отражения субсидий, полученных из федерального учета, Банк руководствуется пунктом 20 МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с учетом следующих особенностей. Государственные субсидии, предоставленные в рамках государственных программ на возмещение недополученных доходов, в виде разницы между размером ставки, рассчитанной в соответствии с условиями госпрограммы и размером процентной ставки, установленной кредитным договором, признаются в составе прибыли того периода, в котором они подлежат получению. Государственные субсидии, предоставленные в рамках государственных программ на возмещение выпадающих доходов, возникших вследствие предоставленных скидок к процентным ставкам, определенным условиями кредитных договоров, признаются в составе процентных финансовых результатов в порядке, предусмотренном для признания процентных доходов.

Признание доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, который означает, что доходы и расходы относятся на счета бухгалтерского учета по факту совершения хозяйственных и других операций. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте, а также от операций с драгоценными металлами.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на процентные и операционные.

Доходы Банка признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счета по учету прибыли прошлого года.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового обязательства или к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В случае если значение эффективной процентной ставки не существенно отличается от процентной ставки, предусмотренной условиями договора, то для определения амортизируемой стоимости Банк применяет линейный метод. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода.

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные доходы и расходы

Доход от оказания услуг, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, признается в качестве выручки по мере оказания соответствующих услуг. Доход, являющийся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому инструменту, признается в качестве корректировки эффективной процентной ставки и отражается по строке «Процентные доходы». Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора. Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3.2. Изменения, внесенные в учетную политику на следующий отчетный год

Изменения в учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменения в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Учетная политика Банка на 2020 год доработана, и приведена в соответствие с изменениями требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2019 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2020 года как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода в размере -2,6 млн. рублей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров, которые классифицировались ранее как «операционная аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендодателем дополнительных заемных средств. Средневзвешенная ставка привлечения арендодателем дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 01 января 2020, равна 8,68%.

Банк признал активы в форме права пользования в размере 55,6 млн. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 58,2 млн. рублей.

Изменений в учетную политику на 2020 год, свидетельствующих о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

3.3. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, и, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У Банк отражает в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

3.4. Влияние событий после отчетной даты на финансовый результат Банка

тыс. рублей	2019 год до СПОД	2019 год после СПОД	Изменение
Процентные доходы	907 498	912 339	4 841
Процентные расходы	381 921	381 921	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	153 107	152 159	(948)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 911	2 911	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12 867)	4 162	17 029
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	169 842	169 842	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(121 401)	(121 401)	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	85	85	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	429	429	-
Комиссионные доходы	157 651	158 304	653
Комиссионные расходы	60 889	62 557	1 668
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(97 938)	(98 381)	(443)
Изменение резерва по прочим потерям	(38 862)	(37 773)	1 089
Прочие операционные доходы	242 655	242 867	212
Операционные расходы	458 416	476 607	18 191
Прибыль (убыток) до налогообложения	461 884	464 458	2 574
Возмещение (расход) по налогам	(103 930)	(110 300)	(6 370)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	357 216	353 420	(3 796)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	738	738	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	357 954	354 158	(3 796)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	556 942	557 379	437
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	59 286	91 280	31 994
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	497 656	466 099	(31 557)
Финансовый результат за отчетный период	855 610	820 257	(35 353)

За период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, оценку его активов и обязательств.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Банк начал применение новых стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк не пересчитывал сравнительные данные за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года и представлены ниже.

Классификация финансовых активов и обязательств в связи с применением МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и обязательств, а также их стоимость в связи с применением МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года приведены в таблице ниже:

тыс. рублей	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	Реклассифи- кация	Изменения в оценке и прочие корректировки согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	386 401	-	-	386 401	По амортизированной стоимости
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	270 690	-	-	270 690	По амортизированной стоимости
Средства в кредитных организациях	93 449	-	163	93 612	По амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 997	-	-	9 997	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	5 783 573	(5 783 573)	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	5 783 573	39 029	5 822 602	По амортизированной стоимости
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 382 045	(2 382 045)	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 382 045	-	84 215	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	144 751	(144 751)	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы,	-	144 751	-	-	По амортизированной стоимости

тыс. рублей	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	Реклассификация	Изменения в оценке и прочие корректировки согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)					
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 597 239	-	-	7 597 239	По амортизированной стоимости
Выпущенные долговые обязательства	6 002	(6 002)	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 002	-	6 002	По амортизированной стоимости
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	297 731		19 523	317 254	
Прочие корректировки			(1 127)		
Эффект на нераспределенную прибыль Банка от изменения оценок и прочих корректировок			18 542		

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основные принципы учетной политики ". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

В таблице ниже приведена сверка резервов на возможные потери по активам и обязательствам по состоянию на 01 января 2019 года и оценочного резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2019 года.

тыс. рублей	Резерв, сформированный на 01.01.2019 г.	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Пересчитанный резерв, сформированный на 01.01.2019 г.
АКТИВЫ			
Средства в кредитных организациях	163	(163)	-
Чистая ссудная задолженность	1 713 707	(211 014)	1 502 693
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 000	-	1 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41	-	41
Прочие активы	17 947	1 127	19 074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	297 731	19 523	317 254

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация о денежных средствах и их эквивалентах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Денежные средства	298 926	386 401
Средства в Центральном Банке	273 692	270 690
обязательные резервы	(58 638)	(56 204)
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	96 578	93 449
в банках-резидентах	96 578	92 705
в банках-нерезидентах	-	907
резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	(163)
Денежные средства, средства в Центральном Банке и кредитных организациях	610 558	694 336
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (созданы резервы на возможные потери)	-	(8 455)
Резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	163
Всего денежные средства и их эквиваленты	610 558	686 044

По состоянию на 01.01.2020 г. обязательные резервы на счетах в Банке России в размере 58 638 тыс. рублей исключены из состава денежных средств и их эквивалентов по причине того, что данные средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка (01.01.2019 г.: 56 204 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на начало года	163	153
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	(163)	-
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	-	153
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	10
Списания средств в кредитных организациях как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на конец года	-	163

5.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	31 403	9 997
корпоративные акции нефинансовых организаций	31 403	4 536
облигации ДОМ.РФ	-	5 461

Облигации ДОМ.РФ являются процентными ценными бумагами, выпущенными АО «ДОМ.РФ» (ранее ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2019 г. облигации ДОМ.РФ имеют срок погашения сентябрь 2028 г. и купонный доход 9,75% годовых. По состоянию на 01.01.2020 г. данные бумаги отсутствуют на балансе Банка.

Информация о вложениях в корпоративные акции нефинансовых организаций по отраслям экономики может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	Доля %	01.01.2019 г.	Доля %
Корпоративные акции нефинансовых организаций:	31 403	100,0	4 536	100,0
оптовая и розничная торговля	22 343	71,1	4 536	100,0
промышленность и энергетика	9 060	28,9	-	-

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о структуре предоставленных кредитов и чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	Доля, %	01.01.2019 г.	Доля, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 491 290	29,8	1 815 265	24,2
ипотечные и жилищные кредиты	1 398 065	93,7	1 694 541	93,3
иные кредиты	93 225	6,3	120 724	6,7
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	2 621 896	52,3	3 136 056	41,8
промышленность и энергетика	560 822	21,4	821 593	26,2
оптовая и розничная торговля	550 349	21,0	530 329	16,9
строительство и недвижимость	477 929	18,2	466 002	14,9
финансовые и лизинговые услуги	438 405	16,7	493 164	15,7
сельское хозяйство	402 518	15,4	388 591	12,4
операции с недвижимым имуществом, аренда	73 111	2,8	181 520	5,8
производство и распределение электроэнергии и газа	46 812	1,8	100 485	3,2
транспорт и связь	19 250	0,7	29 998	0,9
прочие	52 700	2,0	124 374	4,0
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	4 113 186	82,1	4 951 321	66,0
Финансирование под уступку денежного требования	57 661	1,1	27 353	0,4
Требования по сделкам, связанным с отчуждением	-	-	161 786	2,1

тыс. рублей	01.01.2020 г.	Доля, %	01.01.2019 г.	Доля, %
кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа				
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	449 819	9,0	35 240	0,5
Требования по прочим активам, признаваемые ссудами	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	390 000	7,8	2 321 580	31,0
депозиты в ЦБ РФ	390 000	100,0	2 321 580	100,0
учтенные векселя банков-резидентов	-	-	-	-
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	5 010 666	100,0	7 497 280	100,0
Резерв на возможные потери	(1 098 535)		(1 713 707)	
Всего чистая ссудная задолженность	3 912 131		5 783 573	

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по кредитам, выданным банкам, физическими лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	1 713 707	1 834 726
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	(211 014)	-
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	1 502 693	1 834 726
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по ссудам	(152 709)	(108 245)
Изменение резерва на возможные потери за счет реализации или списания активов	(251 449)	(12 774)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	1 098 535	1 713 707

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в п. 9 данной пояснительной информации.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе регионов Российской Федерации может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.			01.01.2019 г.		
	Всего	Уральский федеральны й округ	Другие регионы РФ	Всего	Уральский федеральн ый округ	Другие регионы РФ
Кредиты, в том числе	4 113 186	4 084 280	28 906	4 951 321	4 913 858	37 463
кредиты физическим лицам	1 491 290	1 462 384	28 906	1 815 265	1 781 821	33 444
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 621 896	2 621 896	-	3 136 056	3 132 037	4 019

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов валют, сроков, оставшихся до полного погашения, приведена в п.9 данной пояснительной информации.

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	5 581 587	-
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 735 312	-
корпоративные облигации	2 302 171	-
облигации кредитных организаций	202 521	-
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	165 245	-
облигации иностранных государств	106 900	-
еврооблигации Российской Федерации	69 438	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	2 382 045
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 143 963
корпоративные облигации	-	168 195
еврооблигации Российской Федерации	-	69 887

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. ОФЗ имеют срок погашения с мая 2029 г. по февраль 2036 г. (01.01.2019 г.: с мая 2020 г. по февраль 2036 г.) и купонный доход от 6,90% до 8,50% годовых (01.01.2019 г.: от 6,40% до 8,50% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. имеют срок погашения с февраля 2020 г. по июнь 2026 г. и купонный доход от 7,00% до 15,00% годовых в зависимости от эмитента и выпуска.

Облигации кредитных организаций являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. имеют срок погашения от апреля 2020 г. по октябрь 2022 г. и купонный доход от 8,15% до 10,20% годовых.

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. имеют срок погашения от октября 2020 г. по декабрь 2024 г. и купонный доход от 7,45% до 11,70% годовых.

Облигации иностранных государств являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. имеют срок погашения август 2022 г. и купонный доход на уровне 8,65% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 01.01.2020 г. еврооблигации имеют срок погашения май 2026 г. и купонный доход на уровне 4,75% годовых (01.01.2019 г.: срок погашения май 2026 г. и купонный доход на уровне 4,75 % годовых).

Информация о вложениях в корпоративные облигации по отраслям экономики может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	Доля, %	01.01.2019 г.	Доля, %
Корпоративные облигации:	2 302 171	100,0	168 195	100,0
финансовые и лизинговые услуги	1 285 831	55,9	56 511	33,6
промышленность и энергетика	503 124	21,8	101 325	60,3
производство и распределение электроэнергии и газа	219 978	9,6	-	-
оптовая и розничная торговля	55 949	2,4	5 409	3,2
строительство и недвижимость	-	-	203	0,1
прочие	237 289	10,3	4 747	2,8

По состоянию на 01.01.2020 г. информация о кредитном качестве вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	Доля %
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	5 581 587	100,0
с рейтингом от AA до BBB-	4 065 982	72,8
с рейтингом от BB+ до BB-	815 627	14,6
С рейтингом ниже BB-	117 096	2,1
без рейтинга	582 882	10,5

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства FitchRatings (в случае наличия этого рейтинга) или других рейтинговых агентств, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале FitchRatings.

Оценка справедливой стоимости ОФЗ, еврооблигаций и корпоративных облигаций основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 3 711 349 тыс. рублей могут быть использованы для привлечения денежных средств (01.01.2019 г.: 2 371 051 тыс. рублей соответственно). Облигации, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 3 501 182 тыс. рублей входят в ломбардный список Банка России (01.01.2019 г.: 2 301 164 тыс. рублей соответственно).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 983	-
Списание по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на отчетный период	100 983	-

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.	102 748	-
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	102 748	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	-	144 751
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	144 751

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. ОФЗ имеют срок погашения ноябрь 2021 г. и купонный доход 6,5% годовых (01.01.2019 г.: срок погашения ноябрь 2021 г. и купонный доход 6,5% годовых). Вложения в ОФЗ отнесены к 1 категории качества, платежи по ним осуществлялись в срок.

По состоянию на 01.01.2020 г. облигации федерального займа Российской Федерации со справедливой стоимостью 107 267 тыс. рублей могут быть приняты Банком России в качестве обеспечения или для заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (01.01.2019 г.: 147 698 тыс. рублей).

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.	-	-
средства, внесенные в уставные капиталы организаций - резидентов	1 000	1 000
резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(1 000)	(1 000)

Вложения Банка в уставный капитал дочерней компании ООО «СНК», зарегистрированной по адресу: Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Труда, д. 158 (доля собственности – 100%) составляют 1 000 тыс. рублей.

Вложений в структурированные организации Банк не имеет.

Анализ изменения резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации по состоянию на начало года	1 000	800
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	200
Списание инвестиций в дочерние и зависимые организации как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетный период	1 000	1 000

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости фактических затрат с созданием резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

5.7. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

5.8. Реклассифицированные финансовые активы

В течение 2019 и 2018 г. отдельных реклассификаций финансовых активов в связи с изменением бизнес-модели Банком не производилось. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

5.9. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

5.10. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

Финансовые и нефинансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. отсутствовали.

5.11. Основные средства

Информация об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Основные средства по фактическим затратам	394 269	416 273
Накопленная амортизация	(152 146)	(154 976)
Балансовая стоимость основных средств	242 123	261 297
Материальные запасы	2 159	2 370
Нематериальные активы по фактическим затратам	2 945	2 633
Накопленная амортизация	(1 703)	(1 178)
Балансовая стоимость нематериальных активов	1 242	1 455
Всего основные средства, нематериальные активы, материальные и внеоборотные запасы	245 524	265 122

Информация о составе и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 год представлена в нижеследующей таблице:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компьют еры	Нематериа льные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 01.01.2018 г.	273 202	99 708	44 174	2 148	419 232
Поступления	-	454	1 104	673	2 231
Выбытия	-	(2 159)	(210)	(188)	(2 557)
По состоянию на 01.01.2019 г.	273 202	98 003	45 068	2 633	418 906
Амортизация					
По состоянию на 01.01.2018 г.	(26 179)	(76 161)	(41 867)	(870)	(145 077)
Начисленная амортизация	(7 741)	(3 966)	(1 427)	(496)	(13 630)
Выбытия	-	2 155	210	188	2 553
По состоянию на 01.01.2019 г.	(33 920)	(77 972)	(43 084)	(1 178)	(156 154)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 01.01.2019 г.	239 282	20 031	1 984	1 455	262 752

Информация о составе и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 2019 год представлена в нижеследующей таблице:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компьют еры	Нематериа льные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 01.01.2019 г.	273 202	98 003	45 068	2 633	418 906
Поступления	-	1 692	49	339	2 080
Перевод в другие категории	(9 116)				(9 116)
Выбытия	-	(13 400)	(1 229)	(27)	(14 656)
По состоянию на 01.01.2020 г.	264 086	86 295	43 888	2 945	397 214
Амортизация					
По состоянию на 01.01.2019 г.	(33 920)	(77 972)	(43 084)	(1 178)	(156 154)
Начисленная амортизация	(7 640)	(3 010)	(1 482)	(552)	(12 684)
Перевод в другие категории	1 478				1 478
Выбытия	-	12 255	1 229	27	13 511
По состоянию на 01.01.2020 г.	(40 082)	(68 727)	(43 337)	(1 703)	(153 849)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 01.01.2020 г.	224 004	17 568	551	1 242	243 365

Все основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка стоимости основных средств и нематериальных активов в 2018 - 2019 г. не производилась.

Начисление износа (амортизация) по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом, ежемесячно, исходя из срока полезного использования. Сроки полезного использования различных объектов основных средств и нематериальных активов представлены ниже.

Земля и здания	от 8 до 50 лет
Офисная мебель и оборудование	от 2 до 30 лет
Компьютеры	от 2 до 15 лет
Нематериальные активы	от 1 до 7 лет

Выбытие объектов основных средств

Информация о выбытии объектов основных средств и нематериальных активов за 2019 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компьют еры	Нематериа льные активы	Всего
Основные средства по фактическим затратам	-	13 400	1 229	27	14 656
Начисленная амортизация на дату выбытия	-	(12 255)	(1 229)	(27)	(13 511)
Балансовая стоимость	-	1 145	-	-	1 145
Выручка от реализации	-	-	-	-	-
Отражено по статье "Прочие операционные доходы"	-	-	-	-	-
Отражено по статье "Операционные расходы"	-	(1 145)	-	-	(1 145)

Информация о выбытии объектов основных средств за 2018 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компьют еры	Нематериа льные активы	Всего
Основные средства по фактическим затратам	-	2 159	210	188	2 557
Начисленная амортизация на дату выбытия	-	(2 155)	(210)	(188)	(2 553)
Балансовая стоимость	-	4	-	-	4
Выручка от реализации	-	-	-	-	-
Отражено по статье "Прочие операционные доходы"	-	-	-	-	-
Отражено по статье "Операционные расходы"	-	(4)	-	-	(4)

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности отсутствовала.

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. у Банка имеются договоры операционной аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя. Банком заключены договоры аренды нежилых помещений (части помещений), находящихся в собственности Банка. Договоры аренды заключены на срок 11 месяцев с возможностью досрочного расторжения. По состоянию на 01.01.2020 г. Банком признаны доходы по договорам аренды нежилых помещений в сумме 3 561 тыс. рублей (01.01.2019 г. в сумме 2 705 тыс. рублей).

5.12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей

	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 931	19 101
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	(41)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7 931	19 060

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Анализ изменения долгосрочных активов, предназначенных для продажи и резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Ниже представлен анализ изменения долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на начало года	19 101	5 152
Поступление	4 474	39 399
Перевод из основных средств	7 638	-
Увеличение справедливой стоимости	282	50
Уменьшение справедливой стоимости	(1 122)	(4 785)
Списания	-	-
Реализация, в том числе:	(22 442)	(20 715)
выручка от реализации	(23 400)	(23 217)
отражено по статье "Прочие операционные доходы"	1 243	2 276
отражено по статье "Операционные расходы"	(505)	(38)
уплаченная гос.пошлина	220	264
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец года	7 931	19 101

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на начало года	41	4
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(41)	37
Списание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из других категорий	-	-
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на отчетный период	-	41

5.13. Прочие активы

Информация о прочих активах и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Прочие финансовые активы	12 850	13 065
Начисленные штрафы, уплаченные госпошлины и судебные издержки по кредитным операциям	12 850	13 065
Прочие нефинансовые активы	16 928	15 193
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 236	3 128
Требования по уплате комиссии	858	-
Расчеты по налогам и сборам	677	1 489
Расчеты по отдельным операциям	302	330
Расходы будущих периодов	-	766
Расчеты с прочими дебиторами	9 855	9 608
Всего прочих активов	29 778	28 258
Резерв на возможные потери	(19 472)	(17 947)
Всего прочие активы за вычетом резерва	10 306	10 439

Анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по прочим активам:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года	17 947	35 208
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	1 127	-
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	19 074	35 208
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по прочим активам	612	(13 002)
Списания прочих активов как невозможных к взысканию	(214)	(4 259)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на конец года	19 472	17 947

Информация о прочих активах, в разрезе видов валют, сроков, оставшихся до полного погашения, приведена в п.9 данной пояснительной информации.

Обязательства

5.14. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	7 795 282	7 597 239
средства кредитных организаций	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 795 282	7 597 239

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 897 982	2 009 870
средства на расчетных счетах юридических лиц	1 302 966	1 155 818
депозиты юридических лиц	595 016	854 052
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	5 897 300	5 587 369
срочные вклады физических лиц	5 195 955	4 839 730
остатки на счетах пластиковых карт и вклады физических лиц до востребования	590 351	621 529
остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	110 994	126 110
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 795 282	7 597 239

Информацию об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	Доля, %	01.01.2019 г.	Доля, %
Средства клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	2 008 976	100,0	2 135 980	100,0
обрабатывающие производства	562 997	28,0	361 068	16,9
оптовая и розничная торговля	389 887	19,4	360 005	16,9
строительство	289 962	14,4	129 226	6,1
сельское хозяйство	231 741	11,5	788 475	36,9
операции с недвижимым имуществом, аренда	178 700	8,9	64 095	3,0
производство и распределение электроэнергии и газа	138 799	6,9	7 397	0,3
транспорт и связь	69 201	3,4	98 789	4,6
прочие	147 689	7,5	326 925	15,3

Сравнительная информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики была приведена в соответствие с действующим кодом основного вида экономической деятельности клиентов в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности.

5.15. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В 2018 г. и 2019 г. Банк участвовал в основных федеральных и региональных программах субсидирования кредитования. По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. остатки на счетах по учету государственных субсидий и других форм государственной помощи отсутствовали.

В порядке, предусмотренном данными программами, государственные учреждения осуществляют установленную компенсацию стоимости соответствующих банковских продуктов. В 2019 г. Банком были признаны в отчете о финансовых результатах субсидии на возмещение недополученных доходов по кредитам в размере 1 067 тыс. рублей (в 2018 г. – 74 тыс. рублей).

5.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги, в т.ч.	-	6 002
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	-	6 002
выпущенные векселя	-	6 002

5.17. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Прочие финансовые обязательства	10 602	13 565
незавершенные расчеты	10 264	13 565
суммы до выяснения	338	-
Прочие нефинансовые обязательства	46 078	45 180
расчеты по налогам и сборам	7 192	7 665
расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 772	2 041
доходы будущих периодов	-	776
резерв по обязательствам некредитного характера	917	701
расчеты с прочими кредиторами	35 197	33 997
Всего прочие обязательства	56 680	58 745

Анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера

Ниже представлен анализ изменения величины резерва по обязательствам некредитного характера:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на начало года.	701	53
Чистое (восстановление) создание резерва по условным обязательствам некредитного характера	539	701
Выплаты по условным обязательствам некредитного характера	(323)	(53)
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на конец года	917	701

В 2019 и в 2018 году Банк не участвовал в судебных разбирательствах, по результатам которых вероятно получение убытков, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Информация о прочих обязательствах, в разрезе видов валют, сроков, оставшихся до полного погашения, приведена в п.9 данной пояснительной информации.

5.18. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервах приведена в нижеследующей таблице.

тыс. рублей	01.01.2020 г.		01.01.2019 г.	
	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери
Обязательства по поставке денежных средств	402 175	-	40	-
Неиспользованные кредитные линии	883 680	327 815	557 891	249 680
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	28 842	-	67 295	-
Всего безотзывные обязательства	1 314 697	327 815	625 226	249 680
Выданные гарантии и поручительства	125 219	24 050	90 683	48 051
Условные обязательства некредитного характера	1 969	-	2 462	-
Всего внебалансовые обязательства	1 441 885	351 865	718 371	297 731

Анализ изменения резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на начало года	297 731	307 105
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	19 523	-
Сумма резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	317 254	307 105
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам	34 611	(9 374)
Сумма резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на конец года	351 865	297 731

5.19. Собственные средства

Информация о структуре собственных средств приведена в нижеследующей таблице.

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Средства акционеров	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	194 754	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	(170 364)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	100 983	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 435 794	1 162 556
Неиспользованная прибыль за отчетный период	354 158	290 296
Всего источников собственных средств	2 348 689	1 545 488

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 40 000 246 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – пятьдесят копеек.

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка общий размер начисленных и выплаченных по итогам 2018 года дивидендов составил 35 600 тыс. рублей (2017 год: 42 800 тыс. рублей). Размер начисленных и выплаченных по итогам 2018 года дивидендов в расчете на акцию составил 0,89 рублей (2017 год: 1,07 рублей).

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, в т.ч.	912 096	862 058
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	68 978	96 816
в Банке России	68 975	96 459
в банках-резидентах	3	357
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), в т.ч.	495 843	587 035
юридическим лицам	294 790	347 631
физическим лицам	201 053	239 404
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, в т.ч.	347 275	178 207
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	334 827	157 958
оцениваемые по амортизированной стоимости	12 448	20 249
Прочие процентные доходы, в т.ч.	243	34 282
процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	243	34 282
Всего процентных доходов	912 339	896 340

6.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Процентные расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций, в т.ч.	(83)	-
от Банка России	(83)	-
от банков-резидентов	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	(381 829)	(360 723)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(309 348)	(308 547)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(72 481)	(52 176)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	(9)	(1 625)
по векселям	(9)	(901)
по сберегательным сертификатам	-	(724)
Всего процентных расходов	(381 921)	(362 348)

6.3. Комиссионные доходы и расходы

Информация о комиссионных доходах и расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы, в т.ч.	158 304	163 170
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	84 455	90 350
комиссии за осуществление переводов денежных средств	63 663	58 923
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4 306	5 145
комиссии за выдачу гарантий и поручительств	1 355	4 069
прочие комиссии	4 525	4 683
Комиссионные расходы, в т.ч.	(62 557)	(56 722)
комиссии за услуги по переводам денежных средств	(40 371)	(37 467)
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 089)	(6 244)
комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(371)	(436)
прочие комиссии	(15 726)	(12 575)
Чистый комиссионный доход	95 747	106 448

6.4. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Прочие операционные доходы, в т.ч.	242 867	45 827
доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	207 951	9 466
доходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 349	-
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	8 180	7 449
доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	3 879	2 964
прочие доходы	11 508	25 948

6.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Операционные расходы, в т.ч.	(476 607)	(482 571)
заработная плата и связанные с ней выплаты	(196 865)	(206 347)
расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 165)	-
расходы по содержанию имущества	(24 353)	(26 591)
расходы по аренде имущества	(21 994)	(23 668)
расходы по страхованию вкладов	(34 804)	(31 531)
расходы по охране	(14 587)	(14 913)
амортизационные отчисления	(12 684)	(13 630)
расходы на связь и телекоммуникационные услуги	(7 870)	(7 937)
расходы от выбытия имущества (в том числе полученного по договорам уступки прав требования)	(1 650)	(44)
расходы на рекламу	(536)	(743)
расходы на аудит, рейтинговое обслуживание, консалтинг	(705)	(749)
расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	-	(139 582)
прочие расходы	(17 394)	(16 836)

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Информация о возмещении (расходах) по налогам может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.	(110 300)	(77 693)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(12 381)	(13 126)
Налог на прибыль, в т.ч.	(97 919)	(64 567)
налог на доходы от операций с ценными бумагами	(40 201)	(27 847)
налог на прибыль	(34 028)	(29 143)
уменьшение (увеличение) налога на прибыль на величину отложенного налога	(23 690)	(7 577)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%). В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	464 458	367 989
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(92 892)	(73 598)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	13 486	9 324
Прочие разницы	(18 513)	(293)
	(97 919)	(64 567)

6.7. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

Информация о статьях, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в т.ч.	557 379	(212 853)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	557 379	-
увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	538 089	-
уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(68 234)	-
увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	459 097	-
уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(358 115)	-
перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12 818	-

тыс. рублей	2019 год	2018 год
перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(26 276)	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	-	(212 853)
увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	57 318
уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(269 428)
перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	4 826
перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(5 569)
изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-

В 2019 г. перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обусловлен продажей (погашением) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данный перенос отражен в Разделе 1 отчета о финансовых результатах в строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

В 2018 г. перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, обусловлен продажей (погашением) долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Данный перенос отражен в Разделе 1 отчета о финансовых результатах в строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи»

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 01.01.2020 г. совокупный доход Банка составил 820 257 тыс. рублей (01.01.2019 г. – 120 014 тыс. рублей), в том числе прибыль составила 354 158 тыс. рублей (01.01.2018 г. - 290 296 тыс. рублей). Ретроспективное применение новой учетной политики или ретроспективные исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, не осуществлялись.

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумме дивидендов в расчете на акцию приведена в п.п. 5.19 данной пояснительной информации.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, и аналогичные статьи в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведены в п.п. 5.1 данной пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В своей деятельности Банк осуществляет управление кредитным риском, включая кредитный риск контрагента, рыночным риском, операционным риском, риском концентрации, риском ликвидности, процентным риском, регуляторным риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

Стратегия управления рисками является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, управление рисками и капиталом Банка осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Наблюдательным Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционной комиссией Банка (кредитной комиссией Банка и кредитными комиссиями территориальных офисов);
- Службой управления рисками;
- Службой внутреннего аудита;
- Руководителями подразделений Банка и их сотрудниками по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам, и предусматривает управление значимыми рисками, включающее выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами, оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и иных рисков и его планирование.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный Совет Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет независимую оценку потенциальных потерь Банка, уровня и структуры рисков, принятых на Банк, организует процесс идентификации и оценки значимости рисков, проводит стресс-тестирование, формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комиссий как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комиссий, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Для количественной оценки величины кредитного, рыночного, операционного рисков, а также для определения величины требуемого капитала, необходимого на их покрытие, используются методики, установленные нормативными актами Банка России.

В соответствии с методологией определения значимых рисков, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, на основе оценки вероятности (возможности) наступления события риска и величины возможного ущерба в результате реализации события риска с учетом дополнительных факторов к значимым рискам отнесены кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности.

Отчетность по управлению рисками на регулярной основе представляется органам управления Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Состав и периодичность составления отчетности в рамках ВПОДК определяются требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитно-инвестиционная комиссия, в функции которой входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- выявление и оценка кредитного риска на этапе рассмотрения вопроса о возможности совершения операции (сделки), а также ее последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля, оценка эффективности методов оценки риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- контроль со стороны органов управления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Заявки на получение кредитов от корпоративных клиентов, от физических лиц принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитные комиссии одобряют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов и результатов проведенного анализа финансового состояния и бизнеса клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Состав и периодичность составления отчетности о кредитном риске в рамках ВПОДК определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12 - месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.).

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2020 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		
Ссудная задолженность кредитных организаций								
- непросроченные	839 819	-	-	-	-	-	-	839 819
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссудная задолженность кредитных организаций	839 819	-	-	-	-	-	-	839 819
Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей								
- непросроченные	826 645	328 337	619 715	287 926	308 428	-	-	2 371 051
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	4 572	-	-	4 572
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	303 934	-	-	303 934
Всего ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	826 645	328 337	619 715	287 926	616 934	-	-	2 679 557
Ссудная задолженность физических лиц								
- непросроченные	-	1 141 155	-	154 605	-	38 950	-	1 334 710
- просроченные на срок 1-30 дней	-	54 715	-	25 456	-	10 229	-	90 400
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	573	-	1 748	-	2 321
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-	-	6 185	-	6 185
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	959	-	56 715	-	57 674
Всего ссудная задолженность физических лиц	-	1 195 870	-	181 593	-	113 827	-	1 491 290
Всего ссудной задолженности до вычета резерва	1 666 464	1 524 207	619 715	469 519	616 934	113 827	-	5 010 666
Резерв под обесценение	(42 268)	(20 087)	(109 210)	(196 209)	(616 934)	(113 827)	-	(1 098 535)
Всего ссудная задолженность	1 624 196	1 504 120	510 505	273 310	-	-	-	3 912 131

В таблице ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года.

тыс. рублей

тыс. рублей	в том числе с просроченными сроками погашения						Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки					
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	7 497 280	634 429	129 223	56 161	40 733	408 312	1 713 707	1 713 707
ссудная задолженность кредитных организаций	2 356 820	-	-	-	-	-	-	-
ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 325 195	392 837	38 438	2 146	11 922	340 331	1 488 214	1 488 214
ссудная задолженность физических лиц	1 815 265	241 592	90 785	54 015	28 811	67 981	225 493	225 493

Движение резерва за 2019 год под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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	6 638	453 914	853 934	-	1 314 486
Переводы в стадию 1	-	(45 099)	-	-	(45 099)
Переводы в стадию 2	(126)	-	-	-	(126)
Переводы в стадию 3	-	(19 897)	-	-	(19 897)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	38 462	(146 264)	12 259	-	(95 543)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(974)	-	(974)
Прочие движения	-	-	(248 285)	-	(248 285)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	44 974	242 654	616 934	-	904 562

Движение резерва за 2019 год под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, физических лиц 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	24 535	17 194	146 431	-	188 160
Переводы в стадию 1	-	(503)	(999)	-	(1 502)
Переводы в стадию 2	(1 258)	-	(26 412)	-	(27 670)
Переводы в стадию 3	(250)	(4 026)	-	-	(4 276)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(5 647)	50 101	(2 999)	-	41 455
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(45)	-	(45)
Прочие движения	-	-	(2 149)	-	(2 149)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	17 380	62 766	113 827	-	193 973

Существенное отличие резервов, сформированных по кредитному портфелю Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, вызвано разницей в подходах.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П размер формируемого резерва определяется на основании профессионального суждения в соответствии с критериями, заданными регулятором по отдельным ссудам или на основании методики оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд, при этом ссуда (портфель однородных ссуд) относится к одной из пяти категорий качества. Для каждой категории ЦБ РФ определены диапазоны обесценения в процентах от балансовой стоимости финансового инструмента. Дополнительно величина формируемого резерва корректируется с учетом наличия обеспечения и его качества и не предполагает непосредственного расчета параметров кредитного риска.

Для IFRS 9 такие ориентиры отсутствуют.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения, помимо классификации финансовых активов и определения стадии их обесценения, предполагает расчет величины ожидаемых потерь. Резерв же определяется исходя из значений вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта, рассчитанных на основании собственной статистики Банка, а также влияния будущих экономических условий.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте Банка (http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory_info/).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском, утверждает лимиты рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных риск-факторов (процентных ставок, доходности).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	01.01.2020 г.			01.01.2019 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства:						
- Счета типа “Ностро”	-	-	-	-	-	0,07
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10,82	-	-	10,35	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,81	2,76	-	8,17	4,80	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5,50	-	-	7,89	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,26	0,05	0,05	0,25	0,07	0,08
- Срочные депозиты	6,14	0,86	0,13	6,12	0,92	0,18
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	6,18	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к риску пересмотра рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	01.01.2020 г.		01.01.2019 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16 204	16 204	2 932	2 932
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(16 204)	(16 204)	(2 932)	(2 932)

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	01.01.2020 г.		01.01.2019 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	220 171	220 171	117 172	117 172
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(220 171)	(220 171)	(117 172)	(117 172)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. рублей	01.01.2020 г.		01.01.2019 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	101	101	(204)	(204)
5% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(11)	(11)	(65)	(65)

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 января 2020 года.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	265 773	16 540	15 551	1 062	298 926
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе	273 692	-	-	-	273 692
обязательные резервы	58 638	-	-	-	58 638
Средства в кредитных организациях	68 237	18 546	3 379	6 416	96 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 403	-	-	-	31 403
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 464 442	4 482	443 207	-	3 912 131
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 518 468	63 119	-	-	5 581 587
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	102 748	-	-	-	102 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 351	-	-	-	2 351
Отложенный налоговый актив	3 226	-	-	-	3 226
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	245 524	-	-	-	245 524
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 931	-	-	-	7 931
Прочие активы	10 306	-	-	-	10 306
Всего активов	9 994 101	102 687	462 137	7 478	10 566 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 628 054	102 902	59 916	4 410	7 795 282
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 628 054	102 902	59 916	4 410	7 795 282
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 887	-	-	-	13 887
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	56 474	206	-	-	56 680
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	351 865	-	-	-	351 865
Всего обязательств	8 050 280	103 108	59 916	4 410	8 217 714
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	402 175	-	402 175
Чистая позиция	1 943 821	(421)	46	3 068	1 946 514

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 января 2019 года.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	346 476	20 275	18 060	1 590	386 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе	270 690	-	-	-	270 690
обязательные резервы	56 204	-	-	-	56 204
Средства в кредитных организациях	73 779	10 362	3 185	6 123	93 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 997	-	-	-	9 997
Чистая ссудная задолженность	5 750 033	28	33 512	-	5 783 573
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311 048	70 997	-	-	2 382 045
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	144 751	-	-	-	144 751
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	24 853	-	-	-	24 853
Отложенный налоговый актив	118 196	-	-	-	118 196
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	265 122	-	-	-	265 122
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 060	-	-	-	19 060
Прочие активы	10 439	-	-	-	10 439
Всего активов	9 344 444	101 662	54 757	7 713	9 508 576
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 443 510	96 326	53 143	4 260	7 597 239
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 443 510	96 326	53 143	4 260	7 597 239
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 002	-	-	-	6 002
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 371	-	-	-	3 371
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	58 519	226	-	-	58 745
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	297 731	-	-	-	297 731
Всего обязательств	7 809 133	96 552	53 143	4 260	7 963 088
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	-	-	-
Чистая позиция	1 535 311	5 110	1 614	3 453	1 545 488

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	01.01.2020 г.		01.01.2019 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост котировок ценных бумаг	1 256	1 256	181	181
5% снижение котировок ценных бумаг	(1 256)	(1 256)	(181)	(181)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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 принципом управления ликвидностью Банка.

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

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Политика по управлению ликвидностью включает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Нижеследующая таблица отражает анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, отраженных по статьям бухгалтерского баланса, по состоянию на 01.01.2020 г. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены 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 Банк оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Просроченные	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	298 926	-	-	-	-	298 926
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	215 054	-	-	-	58 638	273 692
Средства в кредитных организациях	96 578	-	-	-	-	96 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 403	-	-	-	-	31 403
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	991 154	1 134 367	665 060	1 047 614	73 936	3 912 131
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 581 587	-	-	-	-	5 581 587
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	636	43 762	58 350	-	102 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 351	-	-	-	2 351
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 226	3 226
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	245 524	245 524
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	7 931	-	-	7 931
Прочие активы	5 796	4 085	-	-	425	10 306
Всего активов	7 220 498	1 141 439	716 753	1 105 964	381 749	10 566 403

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 393 195	2 751 508	1 526 732	123 847		7 795 282
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	3 393 195	2 751 508	1 526 732	123 847		7 795 282
вклады физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей	1 591 585	2 563 038	1 526 732	123 847	-	5 805 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	13 887	-	-	-	-	13 887
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	11 519	37 927	7 192	42	-	56 680
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	351 865	351 865
Всего обязательств	3 418 601	2 789 435	1 533 924	123 889	351 865	8 217 714
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2020 г.	3 801 897	(1 647 996)	(817 171)	982 075	29 884	2 348 689
Чистая кумулятивная позиция	3 801 897	2 153 901	1 336 730	2 318 806	2 348 689	
Чистая позиция по состоянию на 01.01.2019 г.	2 680 478	(1 739 887)	(872 051)	1 334 721	142 227	1 545 488

Банк имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ и других финансовых институтов. Прогнозы Банка 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, включаемых в категорию “ Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	31 639	-	2 703 673	-	2 735 312
Корпоративные облигации	10 684	134 321	175 896	1 981 270	-	2 302 171
Облигации кредитных организаций	-	2 662	-	199 859	-	202 521
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	610	67	41 432	123 136	-	165 245
Облигации иностранных государств	3 460	-	-	103 440	-	106 900
Еврооблигации Российской Федерации	-	270	-	69 168	-	69 438
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 754	168 959	217 328	5 180 546	-	5 581 587

Банк анализирует информацию о структуре и ликвидности финансовых активов и обязательств, прогноз потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий, в основном, из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности в целом.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода нормативы ликвидности соответствовали установленному ЦБ РФ уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г.

	Требование	01.01.2020 г., %	01.01.2019 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	414,2	328,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	256,96	313,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	14,6	20,2

10. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Банка считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных кредитов, справедливая стоимость которых приведена ниже.

	01.01.2020 г.		01.01.2019 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	1 569 014	1 510 457	1 569 014	1 510 457

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян 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

Банк 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.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Уровень 1:	5 612 990	2 392 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	31 403	9 997
- Долевые инструменты	31 403	4 536
- Долговые инструменты	-	5 461
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 581 587	-
- Долговые инструменты	5 581 587	-
- Долевые инструменты	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	-	2 382 045
- Долговые инструменты	-	2 382 045
- Долевые инструменты	-	-
Уровень 2	-	-
Уровень 3	-	-

11. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом в Банке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, в целях:

- соблюдения требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией стратегии развития Банка;
- обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе, в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Управление капиталом в Банке реализуется с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в рамках которых Наблюдательный Совет Банка определяет:

- склонность к риску в виде показателей, характеризующих плановый (целевой) уровень достаточности капитала с учетом оценки текущей потребности в капитале для покрытия значимых рисков, с учетом ориентиров развития бизнеса Банка, и других показателей, характеризующих иные виды значимых рисков;
- плановую величину и структуру капитала, источники его формирования;
- плановое значение величины резерва капитала с целью обеспечения достаточности капитала на покрытие непредвиденных потерь по кредитным операциям, процентного риска, риска ликвидности и риска концентрации, остаточного риска, а также иных видов рисков, не оцениваемых количественными методами;
- целевые уровни и структуру рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банка на основании фактической величины принятых рисков, показателей склонности к риску и величины резерва капитала для покрытия рисков, определяется величина требуемого (необходимого) капитала на покрытие рисков, а также производится сопоставление величины требуемого (необходимого) капитала на покрытие рисков с объемом имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Расчет имеющегося в распоряжении Банка капитала производится в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П. При определении совокупного объема необходимого капитала, а также для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, внебалансовых обязательств, взвешенных по уровню риска (нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0), регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2019 – 2021 годы определено целевое значение норматива достаточности капитала Н1.0 на 2019 год в размере не менее 11%. По состоянию на 01.01.2020 достаточность капитала составила 15,96%.

В течение отчетного периода Банком соблюдались установленные Инструкцией Банка России № 180-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В целях осуществления контроля над достаточностью собственных средств (капитала) в Банке формируется многоуровневая система лимитов риска, включающая лимиты по видам и структуре значимых рисков, устанавливаемых Наблюдательным Советом Банка, и лимиты риска по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, устанавливаемые Правлением Банка.

За отчетный период изменений в политике Банка по управлению капиталом не произошло.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в отчетном периоде на уменьшение капитала не относились.

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумме дивидендов в расчете на акцию приведена в п. 3.20 данной пояснительной информации.

Информация о величине и основных элементах капитала, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 646-П, представлена в таблице:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Основной капитал	1 622 455	1 543 156
Базовый капитал	1 622 455	1 543 156
Уставный капитал	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 245 327	1 162 556
Нераспределенная прибыль отчетного года	115 370	119 055
Нематериальные активы	(1 242)	(1 455)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
Всего собственные средства (капитал)	1 622 455	1 543 156

Информация о выполнении требований к капиталу Банка по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 г. может быть представлена следующим образом:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива достаточности (процент)	01.01.2020 г.		01.01.2019 г.	
		Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.	Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.
Базовый капитал	4,5	457 358	1 622 455	338 785	1 543 156
Основной капитал	6,0	609 811	1 622 455	451 714	1 543 156
Всего собственные средства (капитал)	8,0	813 081	1 622 455	602 285	1 543 156
Суммарная величина принятых рисков (гр. 4, гр. 6 стр. 60.1, 60.2, 60.3 формы 0409808)		10 163 509		7 528 561	

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги.

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация о бенефициарных владельцах Банка по состоянию на 01.01.2020 г. представлена ниже:

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	45,401166
Воронин Вячеслав Павлович	17,096455
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940108
Егоров Владислав Борисович	9,513386
Воронина Елена Михайловна	4,999969
Сербинова Лариса Александровна	4,598832
Богданчиков Федор Анатольевич	1,777594
Чернышев Валерий Александрович	1,249992
миноритарные акционеры	0,422498
	100,000000

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Понятие "связанные стороны", определены международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2019 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	2 409	10,8	2 406	11,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 119	6,5	52 586	5,4

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за 2019 и 2018 год составили:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Процентные доходы	270	215
Процентные расходы	(2 959)	(1 911)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	2 558

Общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления, включенного в статью «Заработная плата и связанные с ней выплаты» (приведенной в п.п. 6.5 данной пояснительной информации) выплаченного в течение 2019 года составил 13 136 тыс. рублей (2018 год – 14 270 тыс. рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченная членам Наблюдательного Совета и Правления в течение 2019 года составила 25 691 тыс. рублей (2018 год – 24 150 тыс. рублей).

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, оказывающих значительное влияние на Банк, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются акционерами, оказывающими значительное влияние на Банк, членами Наблюдательного Совета и Правления, их ближайшими родственниками, а также предприятия, ведущие с Банком совместную предпринимательскую деятельность.

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	01.01.2020 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2019 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	138 322	2,6	60 914	2,8

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Процентные доходы	-	4 427
Процентные расходы	(3 051)	(1 901)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50	85
Комиссионные доходы	1 609	2 490

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Банк не применяет программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

Банк не применяет программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Банк не принимает участия в совместных программах нескольких работодателей по выплате вознаграждений работникам.

15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Соглашения о выплатах на основе акций в 2018 и 2019 годах у Банка отсутствовали.

16. Информация об объединении бизнесов

В течение 2018 и 2019 года Банком не производилось объединение бизнесов.

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию может быть представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
Сумма прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, тыс. руб.	354 158	290 296
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	40 000 246	40 000 246
Показатель базовой прибыли на акцию, тыс. руб.	0,009	0,007
Показатель разводненной прибыли на акцию, тыс. руб.	0,009	0,007

Инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию, в течение 2018 и 2019 годов отсутствовали.

После завершения отчетного периода Банком не совершались операции с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



М.М. Гаврилова

Е.Л. Ульянова

10.03.2020 г.