

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества
Банк конверсии «Снежинский»

по состоянию на 01 июля 2019 года и
за 6 месяцев 2019 года

г.Снежинск
Челябинская область

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА	34
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	34
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	34
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	41
АКТИВЫ	41
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	49
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.....	51
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	51
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	51
8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	51

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2019 г.

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	3.1	249 837	386 401
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	311 685	270 690
2.1	Обязательные резервы	3.1	52 251	56 204
3	Средства в кредитных организациях	3.1	57 167	93 449
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	12 345	9 997
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	4 331 445	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	5 783 573
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 066 688	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	0	2 382 045
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.4	146 332	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	144 751
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	128	128
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	24 853
10	Отложенный налоговый актив		113 343	118 196
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	251 933	265 122
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	16 543	19 060
13	Прочие активы	3.9	9 349	10 311
14	Всего активов		9 566 795	9 508 576
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10	7 237 477	7 597 239
16.1	средства кредитных организаций	3.10	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	7 237 477	7 597 239
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 625 530	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	3.11	0	6 002
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.11	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.11	0	6 002
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 514	3 371
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.12	71 614	58 745
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.14	281 417	297 731
23	Всего обязательств		7 596 022	7 963 088
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	20 000	20 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
26	Эмиссионный доход	3.13	240 000	240 000
27	Резервный фонд	3.13	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)	3.13	37 231	- 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	3.13	54 533	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3.13	1 616 009	1 452 852
36	Всего источников собственных средств		1 970 773	1 545 488
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.14	1 191 939	625 226
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.14	34 605	90 683
39	Условные обязательства некредитного характера	3.14	1 937	2 462

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-е полугодие 2019 года

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:	4.1	430 025	448 959
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	44 933	45 524
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	247 203	303 209
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	137 889	100 226
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	180 753	181 493
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2	180 744	179 956
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	9	1 537
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		249 272	267 466
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:		21 989	37 716
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 2 190	316
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		271 261	305 182
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 281	- 328
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		- 11 446	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	3 490
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	-26
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		92 231	- 6 062
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 69 240	19 791
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		9	107
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.3	76 949	77 683
15	Комиссионные расходы	4.3	29 866	24 711
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 53 304	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		34 166	- 55 302
19	Прочие операционные доходы	4.4	211 215	24 379
20	Чистые доходы (расходы)		524 256	344 203
21	Операционные расходы	4.5	291 830	159 010
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		232 426	185 193
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	52 211	57 990
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		179 367	125 750
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		848	1 453
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		180 215	127 203

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		180 215	127 203
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:		272 193	- 77 488
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		272 193	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	- 77 488
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		10 065	1 243
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		262 128	- 78 731
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		262 128	- 78 731
10	Финансовый результат за отчетный период		442 343	48 472

Председатель Правления

Богданчиков Федор
Ульянова Елена

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна



Код территории по ОКАТО	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 июля 2019 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):		1 220 494	1 281 611	35
2.1	прошлых лет		1 220 494	1 162 556	35
2.2	отчетного года		0	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)		1 483 494	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		1 380	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)		1 380	1 455	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 482 114	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)		1 482 114	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		99 458	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)		99 458	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	
54а	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)		99 458	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 581 572	1 543 156	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 918 930	7 528 561	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 918 930	7 528 561	
60.3	необходимые для определения достаточности		8 918 930	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)		16,618	20,497	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		16,618	20,497	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17,733	20,497	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6,500	6,375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,000	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)		9,7328	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		113 343	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 I 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 стандартному 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 стандартному 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 закладными							
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

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, 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 понесения 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 283-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 283-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 _____ .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 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	- 78 731	0	0	0	0	0	0	0	127 203	48 472
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127 203	127 203
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	- 78 731	0	0	0	0	0	0	0	0	- 78 731
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, 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
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):	3.13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 42 800	- 42 800
9.1	по обыкновенным акциям	3.13	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	- 78 813	0	0	0	3 000	0	0	0	1 289 759	1 473 946
13	Данные на начало отчетного года	3.13	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	18 542	18 542
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	1 471 394	1 564 030
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	207 595	0	0	0	0	0	0	54 533	180 215	442 343
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	180 215	180 215
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	207 595	0	0	0	0	0	0	54 533	0	262 128
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):	3.13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 35 600	- 35 600
21.1	по обыкновенным акциям	3.13	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	0	0
24	Данные за отчетный период	3.12	20 000	0	240 000	37 231	0	0	0	3 000	0	0	54 533	1 616 009	1 970 773



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

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 июля 2019 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		1 482 114	1 606 803	1 543 156	1 424 287	1 424 322
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 482 114	1 580 197	-	-	-
2	Основной капитал		1 482 114	1 606 803	1 543 156	1 424 287	1 424 322
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 482 114	1 580 197	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		1 581 572	1 610 389	1 543 156	1 448 507	1 471 671
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 711 585	1 598 740	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8 918 930	8 527 632	7 528 561	8 142 245	8 075 365
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		16,6	18,8	20,5	17,5	17,6
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,9	17,6	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		16,6	18,8	20,5	17,5	17,6
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном		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		17,7	18,9	20,5	17,8	18,2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18,3	17,8	-	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,000	1,875	1,875	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)		2,000	1,875	1,875	1,875	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,7	10,9	12,5	9,8	10,2
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		9 269 185	9 719 565	9 568 054	9 231 827	8 993 508
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		16,0	16,5	16,1	15,4	15,8
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		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		545,3	713,7	328,5	419,2	499,5
22	Норматив текущей ликвидности Н3		338,9	321,8	313,9	303,5	344,9
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		17,0	18,5	20,2	27,1	28,5

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		
			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
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6		19,9	0	0	19,6	0	0	20,4	0	0	21,8	0	0	21,4	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		130,0			109,3			62,1			108,6			103,0		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1		0,9			0,8			1,0			1,0			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
			0,4	0	0	0,3	0	0	0,3	0	0	0,3	0	0	0,4	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:		9 566 795
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)		4 593
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		81 325
7	Прочие поправки		53 631
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого:		9 599 082

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:		9 184 647
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 380
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		9 183 267
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 593
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),		4 593
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:		489 117
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		407 792
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18), итого:		81 325
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 482 114
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19),		9 269 185
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 / строка 21)		15,99

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 9 + 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	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Мона
ркт

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 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:		183 738	85 840
1.1.1	проценты полученные		399 136	447 291
1.1.2	проценты уплаченные		- 184 438	- 188 938
1.1.3	комиссии полученные		79 490	78 782
1.1.4	комиссии уплаченные		- 31 603	- 26 352
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		- 107	- 852
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	- 26
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		92 231	- 6 062
1.1.8	прочие операционные доходы		15 554	16 375
1.1.9	операционные расходы		- 155 212	- 155 927
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 31 313	- 78 451
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 177 653	2 240 580
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 953	- 1 493
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	500 144
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 489 498	1 383 016
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 939	14 604
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		- 340 947	474 166
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		- 5 991	- 60 705
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		28 201	- 69 152
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 361 391	2 326 420
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 1 610 129	- 2 459 584
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов,		156 666	507 130

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	- 15 384 491
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	14 934 750
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 1 710	- 13 937
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 793	13 006
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 1 443 380	- 2 403 126
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			
			- 5 999	5 072
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	686 044	640 938
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3.1	562 468	526 519

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Ульянова
ЕЛЕНА

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

1. 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).

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 16 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 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.

2. Основные положения учетной политики Банка и основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка “Снежинский” АО по состоянию на 01.07.2019 года и за 6 месяцев 2019 года 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 01.07.2019 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный период и регистров синтетического учета.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 6 месяцев 2019 года сформирован на основе данных учета доходов и расходов за отчетный период путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей.

Данные перегруппировки и укрупнения статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ” (с изменениями и дополнениями) (далее – “Указание 4927-У”).

В состав пояснительной информации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО «СНК» по состоянию на 01.07.2019 г. признаны несущественными 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
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	128	128
Прочие активы	29 985	(19 674)	10 311
Пассивы			
Выпущенные долговые обязательства	6 011	(9)	6 002

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной 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.

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.

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

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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 – это рыночная оценка, 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 (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

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.

Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 «Амортизированная стоимость»

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, целью 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.

Для достижения данной цели кредитная организация планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

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 уделяется информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Реклассификации финансовых активов.

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.

Основания для изменения бизнес-модели.

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.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в 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 различные бизнес-модели.

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 как в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости не удовлетворяются.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки 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.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива;

- комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор;
- затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Модификация.

При изменении первоначальных условий финансового актива, Банк оценивает существенность изменений модифицированных денежных потоков.

Если потоки денежных средств модифицированы существенно разница между балансовой стоимостью финансового инструмента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с учетом модифицированных денежных потоков, признается в составе прибыли или убытка.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Группа 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, Группа 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 с 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 Группа 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 Группа 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.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы

3.1. Средства в кредитных организациях

Информация о средствах в кредитных организациях может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства	249 837	386 401
Средства в Центральном Банке	311 685	270 690
обязательные резервы	(52 251)	(56 204)
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	57 167	93 449
в банках-резидентах	56 810	92 705
в банках-нерезидентах	357	907
резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	(163)
Денежные средства, средства в Центральном Банке и кредитных организациях	566 438	694 336
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (созданы резервы на возможные потери)	(3 970)	(8 455)
Резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	163
Всего денежные средства и их эквиваленты	562 468	686 044

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:

	<u>01.07.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на начало года	163	153
Корректировка резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(163)	-
Чистое создание (восстановление) 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 отчетный период	-	163

3.2. 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:

	<u>01.07.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	12 345	9 997
облигации ДОМ.РФ	5 431	5 461
корпоративные акции	6 914	4 536

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

тыс. рублей	<u>01.07.2019 г.</u>	<u>Доля</u>	<u>01.01.2019 г.</u>	<u>Доля</u>
		%		%
Корпоративные акции:	6 914	100,0	4 536	100,0
производство и распределение нефтепродуктов,				
электроэнергии и газа	6 914	100,0	4 536	100,0

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

3.3. 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:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	Доля, %	01.01.2019 г. тыс. рублей	Доля, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 664 533	29,5	1 815 265	24,2
ипотечные кредиты	1 428 967	85,8	1 517 154	83,6
иные потребительские кредиты	180 137	10,8	204 906	11,3
жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	43 331	2,6	66 428	3,6
автокредиты	11 090	0,7	12 310	0,7
требования по получению процентных доходов	1 008	0,1	14 467	0,8
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	2 857 832	50,7	3 136 056	41,8
оптовая и розничная торговля	731 827	25,6	465 509	14,8
обрабатывающие производства	539 799	18,9	818 954	26,1
строительство	528 829	18,5	519 512	16,6
сельское хозяйство	425 203	14,9	388 591	12,4
операции с недвижимым имуществом, аренда	120 348	4,2	181 455	5,8
производство и распределение электроэнергии и газа	61 647	2,2	100 271	3,2
транспорт и связь	28 877	1,0	29 536	0,9
прочие	414 986	14,5	627 402	20,0
требования по получению процентных доходов	6 316	0,2	4 826	0,2
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	4 522 365	80,2	4 951 321	66,0
Финансирование под уступку денежного требования	20 926	0,4	27 353	0,4
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	-	-	161 786	2,1
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	494 740	8,8	35 240	0,5
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	600 491	10,6	2 321 580	31,0
депозиты в ЦБ РФ	600 000	99,9	2 320 000	97,4
требования по получению процентных доходов	491	0,1	1 580	2,6
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	5 638 522	100,0	7 497 280	100,0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 307 077)		(1 713 707)	
Всего чистая ссудная задолженность	4 331 445		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:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	1 712 499	1 834 726
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	(209 806)	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по ссудам	(22 140)	(108 245)
Списания средств в кредитных организациях как невозможных к взысканию	(173 476)	(12 774)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на отчетный период	1 307 077	1 713 707

3.4. 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:

	<u>01.07.2019 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2019 г.</u> тыс. рублей
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	4 066 688	-
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 570 402	-
корпоративные облигации	1 294 064	-
облигации кредитных организаций	100 701	-
еврооблигации Российской Федерации	66 070	-
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35 451	-
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

Оценка справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

3.5. 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:

	<u>01.07.2019 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2019 г.</u> тыс. рублей
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.	146 332	-
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	146 332	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	-	144 751
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	144 751

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	<u>01.07.2019 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2019 г.</u> тыс. рублей
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.	128	128
средства, внесенные в уставные капиталы организаций - резидентов	1 000	1 000
средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов	128	128
резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(1 000)	(1 000)

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:

	<u>01.04.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
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

3.7. Основные средства

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

	<u>01.07.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Основные средства по фактическим затратам	404 790	416 273
Накопленная амортизация	(156 793)	(154 976)
Балансовая стоимость основных средств	247 997	261 297
Материальные запасы	2 556	2 370
Нематериальные активы по фактическим затратам	2 827	2 633
Накопленная амортизация	(1 447)	(1 178)
Балансовая стоимость нематериальных активов	1 380	1 455
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	251 933	265 122

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	<u>01.07.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 543	19 101
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	(41)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16 543	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 резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

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

	<u>01.07.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
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	-	-
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на отчетный период	-	41

3.9. Прочие активы

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

	<u>01.07.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 858	3 128
Расчеты по налогам и сборам	1 766	1 489
Требования по уплате комиссии	852	-
Расчеты по отдельным операциям	229	330
Расходы будущих периодов	-	766
Расчеты с прочими дебиторами	20 474	22 545
Резерв на возможные потери	(18 830)	(17 947)
Всего прочие активы за вычетом резерва	9 349	10 311

Анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам

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

	<u>01.07.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года	17 947	35 208
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года	1 127	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по прочим активам	(222)	(13 002)
Списания прочих активов как невозможных к взысканию	(22)	(4 259)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на отчетный период	18 830	17 947

Обязательства

3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	7 237 477	7 597 239
средства кредитных организаций	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 237 477	7 597 239

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

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 599 360	2 083 663
средства на расчетных счетах юридических лиц	990 568	1 229 611
депозиты юридических лиц	608 792	854 052
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	5 638 117	5 513 576
срочные вклады	4 846 778	4 765 937
остатки на счетах пластиковых карт и вклады до востребования	652 999	621 529
остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	138 340	126 110
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 237 477	7 597 239

3.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
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

3.12. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах может быть представлена следующим образом:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Расчеты по налогам и сборам	24 399	7 665
Незавершенные расчеты	6 372	13 565
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 520	701
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	332	2 041
Доходы будущих периодов	-	776
Расчеты с прочими кредиторами	38 991	33 997
Всего прочие обязательства	71 614	58 745

Анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера

Ниже представлен анализ изменения величины резерва по обязательствам некредитного характера:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на начало года	701	53
Чистое создание (восстановление) резерва по условным обязательствам некредитного характера	857	701
Выплаты по условным обязательствам некредитного характера	(38)	(53)
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на отчетный период	1 520	701

В отчетном периоде Банк не участвовал в судебных разбирательствах, по результатам которых вероятно получение существенных убытков, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка.

3.13. Собственный капитал

Информация о структуре собственного капитала приведена в нижеследующей таблице:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	01.01.2019 г. тыс. рублей
Средства акционеров	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	37 231	(170 364)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	54 533	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 435 794	1 162 556
Неиспользованная прибыль за отчетный период	180 215	290 296
Всего источников собственных средств	1 970 773	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).

3.14. Внебалансовые обязательства

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

тыс. рублей	01.07.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	694 030	272 031	557 891	249 680
Обязательства по поставке денежных средств	459 635	-	40	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	38 274	-	67 295	-
Всего безотзывные обязательства	1 191 939	272 031	625 226	249 680
Выданные гарантии и поручительства	34 605	9 386	90 683	48 051
Условные обязательства некредитного характера	1 937	-	2 462	-
Всего внебалансовые обязательства	1 228 481	281 417	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:

	<u>01.07.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>01.01.2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Сумма резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на начало года	297 731	307 105
Корректировка резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на начало года	19 523	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам	(35 837)	(9 374)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на отчетный период	281 417	297 731

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах может быть представлена следующим образом:

	<u>6 мес. 2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>6 мес. 2018 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	44 933	45 524
в Банке России	44 930	45 169
в банках-резидентах	3	355
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	247 203	303 209
юридическим лицам	142 384	179 840
физическим лицам	104 819	123 369
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	137 889	100 226
Всего процентных доходов	430 025	448 959

4.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах может быть представлена следующим образом:

	<u>6 мес. 2019 г.</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>6 мес. 2018 г.</u> <u>тыс. рублей</u>
Процентные расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций, в т.ч.	-	-
от Банка России	-	-
от банков-резидентов	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	(180 744)	(179 956)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(148 308)	(155 314)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(32 436)	(24 642)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	(9)	(1 537)
по векселям	(9)	(813)
по сберегательным сертификатам	-	(724)
Всего процентных расходов	(180 753)	(181 493)

4.3. Комиссионные доходы и расходы

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

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Комиссионные доходы, в т.ч.	76 949	77 683
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	41 749	42 544
комиссии за осуществление переводов денежных средств	30 421	27 672
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2 134	2 266
комиссии за выдачу гарантий и поручительств	640	3 355
прочие комиссии	2 005	1 846
Комиссионные расходы, в т.ч.	(29 866)	(24 711)
комиссии за услуги по переводам денежных средств	(21 016)	(16 293)
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 482)	(2 574)
комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(113)	(117)
прочие комиссии	(6 255)	(5 727)
Чистый комиссионный доход	47 083	52 972

4.4. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах может быть представлена следующим образом:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Прочие операционные доходы, в т.ч.	211 215	24 379
доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	187 239	665
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	4 927	3 764
доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	1 894	1 293
прочие доходы	5 806	18 657

4.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах может быть представлена следующим образом:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Операционные расходы, в т.ч.	(291 830)	(159 010)
расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 164)	-
заработная плата и связанные с ней выплаты	(92 109)	(99 362)
расходы по аренде имущества	(11 301)	(12 235)
расходы по содержанию имущества	(10 483)	(12 799)
расходы по страхованию	(8 731)	(7 785)
амортизационные отчисления	(6 273)	(7 032)
расходы по охране	(6 151)	(6 334)
расходы на связь и телекоммуникационные услуги	(3 307)	(3 401)
расходы от выбытия имущества (в том числе по долгосрочным активам, предназначенным для продажи)	(1 213)	(44)
расходы на аудит, рейтинговое обслуживание, консалтинг	(351)	(395)
расходы на рекламу	(122)	(227)
прочие расходы	(8 625)	(9 396)

4.6. Возмещение (расход) по налогам

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

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.	(52 211)	(57 990)
налог на прибыль	(51 444)	(72 114)
уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 212	20 687
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(5 979)	(6 563)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков содержит информацию, предусмотренную Указанием Банка России от 08.10.2018 N4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для банков с универсальной лицензией.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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. 3.13 данной пояснительной информации.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.07.2018 г. в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствовали остатки, недоступные для использования Банком.

8. Операции со связанными сторонами

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 акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	01.07.2019 г. тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	01.01.2019 г. тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	2 938	10,6	2 406	11,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 363	6,0	52 586	5,4

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за 6 месяцев 2019 и 6 месяцев 2018 года составили:

	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Процентные доходы	101	10
Процентные расходы	(1 169)	(1 033)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	70

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 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	01.07.2019 г. тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	01.01.2019 г. тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	100 264	2,2	60 914	2,8
Вклады физических лиц	38 749	5,2	25 158	6,2

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев 2019 и 6 месяцев 2018 года составили:

тыс. рублей	6 мес. 2019 г. тыс. рублей	6 мес. 2018 г. тыс. рублей
Процентные доходы	-	4 427
Процентные расходы	(892)	(1 356)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20	27
Комиссионные доходы	720	1 681
Прочие операционные доходы	-	52

Председатель Правления



Ф.А. Богданчиков

Главный бухгалтер



Е.Л. Ульянова

М.П.

08.08.2019 г.

