

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

по состоянию на 01 октября 2020 года и
за 9 месяцев 2020 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	49
Активы	49
Обязательства	54
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	56
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.....	58
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	58
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	58
8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	58

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 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	312 440	298 926
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	246 121	273 692
2.1	Обязательные резервы	3.1	54 898	58 638
3	Средства в кредитных организациях	3.1	92 158	96 578
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	12 123	31 403
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	3 144 879	3 912 131
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 440 817	5 581 587
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.4	0	102 748
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 248	2 351
10	Отложенный налоговый актив		18 498	3 226
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	284 602	245 524
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	1 130	7 931
13	Прочие активы	3.9	7 400	10 306
14	Всего активов		10 561 416	10 566 403
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10	7 493 138	7 795 282
16.1	средства кредитных организаций	3.10	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	7 493 138	7 795 282
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 786 466	5 805 202
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		9 073	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		9 073	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		14 126	13 887
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.11	83 036	56 680
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.13	419 625	351 865
23	Всего обязательств		8 018 998	8 217 714
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.12	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	3.12	240 000	240 000
27	Резервный фонд	3.12	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)	3.12	121 363	194 754
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	3.12	109 471	100 983
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	3.12	2 048 584	1 789 952
36	Всего источников собственных средств		2 542 418	2 348 689
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.13	1 639 064	1 314 697
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.13	43 168	125 219
39	Условные обязательства некредитного характера	3.13	1 977	1 969

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 9 месяцев 2020 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	629 779	666 287
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	19 626	60 644
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	291 039	376 046
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	319 114	229 597
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	242 639	280 850
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2	242 639	280 841
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	0	9
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		387 140	385 437
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:		87 337	101 092
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 20	1 488
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		474 477	486 529
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 497	2 116
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		60 666	- 11 213
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		878	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		- 101 577	129 466
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		141 289	- 96 772
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1 366	134
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 031	429
14	Комиссионные доходы	4.3	101 883	116 458
15	Комиссионные расходы	4.3	41 722	46 245
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 8 190	- 38 080
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		- 68 450	7 131
19	Прочие операционные доходы	4.4	30 304	220 870
20	Чистые доходы (расходы)		588 458	770 823
21	Операционные расходы	4.5	217 156	372 234
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		371 302	398 589
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	73 684	88 228
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		297 918	309 623
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 300	738
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		297 618	310 361

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		297 618	310 361
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:		- 84 281	335 451
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 84 281	335 451
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
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		- 19 378	43 532
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 64 903	291 919
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 64 903	291 919
10	Финансовый результат за отчетный период		232 715	602 280

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Handwritten signature and initials in blue ink.

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

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

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		260 000	260 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		260 000	260 000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 466 798	1 360 697	35
2.1	прошлых лет		1 466 798	1 245 327	35
2.2	отчетного года		0	115 370	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)		1 729 798	1 623 697	
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		817	1 242	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)		817	1 242	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 728 981	1 622 455	
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)		1 728 798	1 622 455	

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		123 136	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)		123 136	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		123 136	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 852 117	1 622 455	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		10 673 389	10 163 509	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		10 673 389	10 163 509	
60.3	необходимые для определения достаточности		10 673 389	10 163 509	

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)		16,1990	15,9635	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		16,1990	15,9635	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17,3527	15,9635	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,000	6,750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	
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)		9,3527	7,9635	
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		18 498	3 226	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета		0	0	

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

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

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

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
	коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							

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
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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

Раздел "Справочно":

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

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

всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ ;

1.2. изменения качества ссуд _____ ;

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

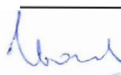
- 1.4. иных причин _____ .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ , в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ ;
 - 2.2. погашения ссуд _____ ;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____ ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.






Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

Банковская отчетность		
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 октября 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		20 000	0	240 000	- 170 364	0	0	0	3 000	0	0	0	1 452 852	1 545 488
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	- 170 364	0	0	0	3 000	0	0	0	1 452 852	1 545 488
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	252 897	0	0	0	0	0	0	39 023	310 361	602 281
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	310 361	310 361
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	252 897	0	0	0	0	0	0	39 023	0	291 920
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	- 35 600	- 35 600
9.1	по обыкновенным акциям	3.13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 35 600	- 35 600
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	18 542	18 542

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	82 533	0	0	0	3 000	0	0	39 023	1 746 155	2 130 711
13	Данные на начало отчетного года	3.13	20 000	0	240 000	194 754	0	0	0	3 000	0	0	100 983	1 789 952	2 348 689
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		20 000	0	240 000	194 754	0	0	0	3 000	0	0	100 983	1 789 952	2 348 689
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	- 73 391	0	0	0	0	0	0	8 488	297 618	232 715
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297 618	297 618
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	- 73 391	0	0	0	0	0	0	8 488	0	- 64 903
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	- 36 400	- 36 400
21.1	по обыкновенным акциям	3.13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 36 400	- 36 400
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	- 2 586	- 2 586
24	Данные за отчетный период	3.12	20 000	0	240 000	121 363	0	0	0	3 000	0	0	109 471	2 048 584	2 542 418



Handwritten signature of Bogdanchikov Fedor Anatolyevich

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 октября 2020 года**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 728 981	1 709 277	1 745 548	1 622 455	1 481 597
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 933 625	1 913 921	1 947 605	1 827 099	1 481 597
2	Основной капитал		1 728 981	1 709 277	1 745 548	1 622 455	1 481 597
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 933 625	1 913 921	1 947 605	1 827 099	1 481 597
3	Собственные средства (капитал)		1 852 117	1 801 709	1 760 808	1 622 455	1 631 387
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 227 958	2 122 012	1 950 409	1 827 099	1 808 684
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		10 673 389	10 483 694	10 154 412	10 163 509	9 244 186
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		16,2	16,3	17,2	16,0	16,0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16,7	17,2	18,1	17,1	15,2
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		16,2	16,3	17,2	16,0	16,0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном		16,7	17,2	18,1	17,1	15,2

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0		17,4	17,2	17,3	16,0	17,6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19,3	19,1	18,2	17,1	18,5
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,250	2,125
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)		2,500	2,500	2,500	2,250	2,125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,4	9,2	9,3	8,0	9,6
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		10 157 046	10 346 223	10 295 264	10 288 319	10 129 113
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		17,0	16,5	17,0	15,8	14,6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17,6	17,3	17,9	16,8	13,8
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		322,6	302,1	470,0	414,2	268,5
22	Норматив текущей ликвидности Н3		226,8	245,1	263,6	257,0	269,3
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		13,0	13,7	14,4	14,6	16,1

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			22,8	0	0	20,9	0	0	20,5	0	0	22,2	0	0	19,3	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		192,4			204,1			185,9			188,9			135,1		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1		не применимо			не применимо			не применимо			0,8			0,7		
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
			0,2	0	0	0,2	0	0	0,3	0	0	0,3	0	0	0,3	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		10 561 416
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)		3 954
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		112 567
7	Прочие поправки		55 715
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого:		10 622 222

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		10 041 342
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		817
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10 040 525
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:		3 954
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),		3 954
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:		759 667
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		647 100
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18), итого:		112 567
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 728 981
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19),		10 157 046
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 / строка 21)		17,02

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	



Богданчиков Федор
Ульянова Елена

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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		45 365	277 302
1.1.1	проценты полученные		602 398	596 069
1.1.2	проценты уплаченные		- 277 742	- 271 501
1.1.3	комиссии полученные		103 405	119 143
1.1.4	комиссии уплаченные		- 42 916	- 47 982
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 100	2 177
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		- 2 910	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 101 577	129 466
1.1.8	прочие операционные доходы		21 794	21 455
1.1.9	операционные расходы		- 189 973	- 231 642
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 68 214	- 39 883
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		688 507	1 478 940
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 740	- 263
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 279	5 235
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 000 552	1 181 582
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		992	2 319
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		- 309 522	305 596
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		9 073	- 5 991
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 32 607	- 9 538
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		733 872	1 756 242
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 2 206 562	- 2 394 777
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов,		1 373 136	687 678

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	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		94 837	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 1 644	- 1 766
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7 414	23 408
2.7	Дивиденды полученные		1 031	429
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 731 788	- 1 685 028
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		- 36 387	- 35 588
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		- 36 387	- 35 588
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		19 566	- 5 835
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 14 737	29 791
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	610 558	686 044
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3.1	595 821	715 835



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 15 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в восьми городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Кыштым, Сатка, Бакал. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк 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 01.10.2020 года и за 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный период и регистров синтетического учета.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 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.

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 2019 год, за исключением применения новых стандартов, предусмотренных МСФО (IFRS) 16 «Аренда», обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

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

В результате перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал активы в форме права пользования и соответствующие обязательства по аренде, которые были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендодателем дополнительных заемных средств.

Основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2020 года, описаны ниже.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

Отдельные виды активов и обязательств проверяются на обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых инструментов.

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

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

1. Категория «По амортизированной стоимости»

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

При оценке принимается во внимание:

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

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

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

Причины возможных продаж могут быть следующими:

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

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

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

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

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;

- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

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

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

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

Реклассификация

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

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

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели:

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после первоначального признания.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Модификация

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;

- добавление условия конвертации.

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

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

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

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

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

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

По вложениям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

Они оцениваются следующим образом:

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

Определение дефолта

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

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

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

Списания

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

Репо

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

- первоначальной стоимости;
- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

Учет финансовых вложений в уставный капитал других организаций

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

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

Выпущенные ценные бумаги

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

Средства кредитных организаций, средства клиентов

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

Учет государственных субсидий

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Доходы Банка признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы

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

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость.

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

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

Расчет процентного дохода и расхода.

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

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

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

Коммиссионные доходы и расходы

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

Аренда

Арендатор.

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению НВНОД, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет требования в отношении амортизации основных средств при амортизации актива в форме права пользования.

Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- дата окончания срока аренды.

Банк применяет [МСФО \(IAS\) 36](#) «Обесценение активов» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк определяет ставку дисконтирования на основе эффективной доходности к погашению облигаций кредитных организаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на ближайшую отчетную дату и максимально приближенная по сроку погашения к предполагаемому периоду аренды. Банк определяет новую или пересмотренную ставку дисконтирования каждый раз, когда модифицируется договор аренды.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

В случае, если договор аренды заключен на срок не более 12 месяцев и договор аренды не содержит опцион на продление договора, то такой договор классифицируется как договор краткосрочной аренды.

Банк признает арендные платежи по краткосрочной аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Арендодатель.

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений, и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

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

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы

3.1. Средства в кредитных организациях

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Денежные средства	312 440	298 926
Средства в Центральном Банке	246 121	273 692
обязательные резервы	(54 898)	(58 638)
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	92 158	96 578
в банках-резидентах	92 158	96 578
в банках-нерезидентах	-	-
резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	-
Денежные средства, средства в Центральном Банке и кредитных организациях	595 821	610 558
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (созданы резервы на возможные потери)	-	-
Резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	595 821	610 558

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:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	12 123	31 403
корпоративные акции	12 123	31 403

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	Доля	01.01.2020 г.	Доля
		%		%
Корпоративные акции:	12 123	100,0	31 403	100,0
оптовая и розничная торговля	12 123	100,0	22 343	71,1
промышленность и энергетика	-	-	9 060	28,9

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

На основании Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости" Банком принято решение о применении порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости в отношении всех выпусков долговых (кроме векселей) и долевыми ценными бумагами, числящихся в портфеле ценных бумаг Банка по состоянию на 01.10.2020 г.

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:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	Доля, %	01.01.2020 г.	Доля, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 323 336	31,9	1 491 290	29,8
ипотечные и жилищные кредиты	1 235 952	93,4	1 398 065	93,7
иные кредиты	87 384	6,6	93 225	6,3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	2 141 407	51,5	2 621 896	52,3
промышленность и энергетика	538 542	25,1	560 822	21,4
строительство и недвижимость	487 697	22,8	477 929	18,2
сельское хозяйство	354 248	16,5	402 518	15,4
оптовая и розничная торговля	248 600	11,6	550 349	21,0
финансовые и лизинговые услуги	232 920	10,9	438 405	16,7
производство и распределение электроэнергии и газа	100 262	4,7	46 812	1,8
операции с недвижимым имуществом, аренда	99 429	4,6	73 111	2,8
транспорт и связь	16 656	0,8	19 250	0,7
прочие	63 053	2,9	52 700	2,0
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	3 464 759	83,4	4 113 186	82,1
Финансирование под уступку денежного требования	56 391	1,4	57 661	1,1
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	434 009	10,4	449 819	9,0
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	200 000	4,8	390 000	7,8
депозиты в ЦБ РФ	200 000	100,0	390 000	100,0
учтенные векселя банков-резидентов	-	-	-	-
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	4 155 143	100,0	5 010 666	100,0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 010 264)		(1 098 535)	
Всего чистая ссудная задолженность	3 144 879		3 912 131	

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	1 098 535	1 713 707
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	-	(211 014)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	1 098 535	1 502 693
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по ссудам	(87 322)	(152 709)
Изменение резерва на возможные потери за счет реализации или списания активов	(949)	(251 449)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	1 010 264	1 098 535

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 может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	6 440 817	5 581 587
корпоративные облигации	3 460 203	2 302 171
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 144 518	2 735 312
облигации Банка России	227 830	-
облигации кредитных организаций	227 770	202 521
облигации иностранных государств	155 807	106 900
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	135 102	165 245
еврооблигации Российской Федерации	89 587	69 438

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

На основании Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости" Банком принято решение о применении порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости в отношении всех выпусков долговых (кроме векселей) и долевых ценных бумаг, числящихся в портфеле ценных бумаг Банка по состоянию на 01.10.2020 г.

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на начало года	100 983	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 488	100 983
Списание чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на отчетный период	109 471	100 983

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) может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.	-	102 748
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	102 748

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.	-	-
средства, внесенные в уставные капиталы организаций - резидентов	1 000	1 000
резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(1 000)	(1 000)

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

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации по состоянию на начало года	1 000	1 000
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-
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:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Основные средства по фактическим затратам	394 433	394 269
Накопленная амортизация	(159 380)	(152 146)
Балансовая стоимость основных средств	235 053	242 123
Активы в форме права пользования	71 660	-
Накопленная амортизация	(25 074)	-
Балансовая стоимость активов в форме права пользования	46 586	-
Материальные запасы	2 146	2 159
Нематериальные активы по фактическим затратам	2 945	2 945
Накопленная амортизация	(2 128)	(1 703)
Балансовая стоимость нематериальных активов	817	1 242
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	284 602	245 524

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 130	7 931
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	-
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 130	7 931

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:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на начало года	-	41
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	(41)
Списание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на отчетный период	-	-

3.9. Прочие активы

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 081	5 236
Расчеты по отдельным операциям	1 020	302
Требования по уплате комиссии	905	858
Расчеты по налогам и сборам	655	677
Расходы будущих периодов	-	-
Расчеты с прочими дебиторами	20 168	22 705
Резерв на возможные потери	(19 429)	(19 472)
Всего прочие активы за вычетом резерва	7 400	10 306

Анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года	19 472	17 947
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	-	1 127
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	19 472	19 074
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по прочим активам	8	612
Списания прочих активов как невозможных к взысканию	(51)	(214)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на конец года	19 429	19 472

Обязательства

3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	7 493 138	7 795 282
средства кредитных организаций	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 493 138	7 795 282

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 643 497	1 897 982
средства на расчетных счетах юридических лиц	1 079 846	1 302 966
депозиты юридических лиц	563 651	595 016
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	5 849 641	5 897 300
срочные вклады	4 917 646	5 195 955
остатки на счетах пластиковых карт и вклады до востребования	775 585	590 351
остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	156 410	110 994
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 493 138	7 795 282

3.11. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Обязательства по договорам аренды	50 250	-
Расчеты по налогам и сборам	7 815	7 192
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 265	917
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	125	2 772
Незавершенные расчеты	-	10 264
Расчеты с прочими кредиторами	23 581	35 535
Всего прочие обязательства	83 036	56 680

Анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера

Ниже представлен анализ изменения величины резерва по обязательствам некредитного характера:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на начало года	917	701
Чистое создание (восстановление) резерва по условным обязательствам некредитного характера	406	539
Выплаты по условным обязательствам некредитного характера	(58)	(323)
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на отчетный период	1 265	917

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

3.12. Собственный капитал

Информация о структуре собственного капитала приведена в нижеследующей таблице:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства акционеров	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	121 363	194 754
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	109 471	100 983
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 750 966	1 435 794
Неиспользованная прибыль за отчетный период	297 618	354 158
Всего источников собственных средств	2 542 418	2 348 689

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 2019 года дивидендов составил 36 400 тыс. рублей (2018 год: 35 600 тыс. рублей). Размер начисленных и выплаченных по итогам 2019 года дивидендов в расчете на акцию составил 0,91 рублей (2018 год: 0,89 рублей).

3.13. Внебалансовые обязательства

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 136 537	413 936	883 680	327 815
Обязательства по поставке денежных средств	396 000	-	402 175	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	106 527	-	28 842	-
Всего безотзывные обязательства	1 639 064	413 936	1 314 697	327 815
Выданные гарантии и поручительства	43 168	5 689	125 219	24 050
Условные обязательства некредитного характера	1 977	-	1 969	-
Всего внебалансовые обязательства	1 684 209	419 625	1 441 885	351 865

Анализ изменения резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам

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

тыс. рублей	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам по состоянию на начало года	351 865	297 731
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	-	19 523
Сумма резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	351 865	317 254
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам	67 760	34 611
Сумма резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам по состоянию на конец периода	419 625	351 865

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	19 626	60 644
в Банке России	19 626	60 641
в банках-резидентах	-	3
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	291 039	376 046
юридическим лицам	168 911	220 817
физическим лицам	122 128	155 229
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	319 114	229 597
Всего процентных доходов	629 779	666 287

4.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
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.	(242 639)	(280 841)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(209 444)	(228 430)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(33 195)	(52 411)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	-	(9)
по векселям	-	(9)
по сберегательным сертификатам	-	-
Всего процентных расходов	(242 639)	(280 850)

4.3. Комиссионные доходы и расходы

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

тыс. рублей	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	101 883	116 458
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	57 757	62 944
комиссии за осуществление переводов денежных средств	38 173	46 144
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2 651	3 231
комиссии за выдачу гарантий и поручительств	767	932
прочие комиссии	2 535	3 207
Комиссионные расходы, в т.ч.	(41 722)	(46 245)
комиссии за услуги по переводам денежных средств	(23 857)	(31 938)
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 137)	(3 975)
комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(234)	(278)
прочие комиссии	(14 494)	(10 054)
Чистый комиссионный доход	60 161	70 213

4.4. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Прочие операционные доходы, в т.ч.	30 304	220 870
доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	10 228	190 738
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	5 858	7 602
доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	2 937	2 875
доходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 349
прочие доходы	11 281	8 306

4.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Операционные расходы, в т.ч.	(217 156)	(372 234)
заработная плата и связанные с ней выплаты	(137 854)	(139 412)
амортизационные отчисления	(19 911)	(9 447)
расходы по содержанию имущества	(16 006)	(16 889)
расходы по страхованию	(12 036)	(17 330)
расходы по охране	(9 920)	(9 857)
расходы на связь и телекоммуникационные услуги	(5 115)	(5 243)
расходы по аренде имущества	(2 134)	(16 714)
расходы от выбытия имущества (в том числе по долгосрочным активам, предназначенным для продажи)	(565)	(1 495)
расходы на рекламу	(373)	(141)
расходы на аудит, рейтинговое обслуживание, консалтинг	(351)	(441)
расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(143 164)
прочие расходы	(12 891)	(12 101)

4.6. Возмещение (расход) по налогам

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

тыс. рублей	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.	(73 684)	(88 228)
налог на прибыль	(61 063)	(54 476)
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(8 515)	(9 203)
уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 106)	(24 549)

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. 3.12 данной пояснительной информации.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2020 г. и 01.10.2019 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 01.10.2020 г. и 01.01.2020 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2020 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	1 699	8,9	2 409	10,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 420	4,7	67 119	6,5

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 года составили:

тыс. рублей	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Процентные доходы	148	202
Процентные расходы	(1 108)	(2 109)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	24

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 01.10.2020 г. и 01.01.2020 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	01.10.2020 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2020 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	73 702	0,9	138 322	2,6

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с прочими связанными сторонами за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 года составили:

тыс. рублей	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(1 456)	(1 929)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	82	30
Комиссионные доходы	1 270	1 180
Прочие операционные доходы	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

м.п.



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова

12.11.2020 г.