

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы Акционерного общества
Банка конверсии «Снежинский»**

по состоянию на 01 октября 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	24
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.	25
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	27
КРЕДИТНЫЙ РИСК	32
РЫНОЧНЫЙ РИСК	38
РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	46
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	49
РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	50
ПРАВОВОЙ РИСК	50
РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	50
ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	50
4. СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫХ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	51
5. СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	53

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности
и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификаци онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	553 384	1, 2	473 386	
2	Средства в кредитных организациях	2	51 760	3	53 450	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	738 723	4	109 961	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	8 750	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	2 447 817	6	2 120 652	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	3 965 322	6	4 006 595	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	384 503	7	867 813	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10, 11	35 974	12	76 634	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 9	31 890	14, 13	41 782	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		540 636	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	200	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	2 146	11	1 401	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	2 146	11	1 401	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	277 829	10	277 244	
14	Всего активов	12	8 489 348	15	8 569 754	

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	13	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	13	0	17	0	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14	6 795 121	18	6 688 508	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19		
20	Выпущенные долговые обязательства	15	34 699	20	34 220	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	27 512	22, 23	121 266	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	16	1 971	21	1 971	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	273 339	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
26	Всего обязательств	18	6 859 303	25	7 119 304	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	198 505	26	20 000	

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификаци онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
27.1	базовый капитал		0	26	0	
27.2	добавочный капитал		0	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	21	1 149 622	33	1 191 656	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		5 620	29, 30, 31, 32, 34	- 4 206	
30	Всего источников собственных средств	23	1 630 045	(36 - 35)	1 450 450	

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **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 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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		260 000	X	260 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		260 000	X	260 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 122 763	X	1 163 041	X
2.1	прошлых лет		1 122 763	X	1 097 984	X
2.2	отчетного года		0	X	65 057	X
3	Резервный фонд		3 000	X	3 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 385 763	X	1 426 041	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 121	280	1 030	687
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	(долями)		применимо		применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		480	X	1 087	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 601	X	2 117	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.2	1 384 162	X	1 423 924	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		480	X	1 087	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		480	X	1 087	X
41.1.1	нематериальные активы		280	X	687	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		200	X	400	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		480	X	1 087	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.2	1 384 162	X	1 423 924	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		65 427	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		65 427	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	65 427	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.2	1 449 589	X	1 423 924	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		6 976 448	X	7 472 688	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 976 448	X	7 472 688	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 976 448	X	7 472 688	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		19,8405	X	19,0550	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		19,8405	X	19,0550	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		20,7783	X	19,0550	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,750	X	5,1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12,7783	X	11,0550	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						

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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	8,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		71 132	X	71 855	X
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	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) 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.	Активы (инструменты) 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		8 266 005	7 088 174	4 174 958	7 111 428	6 139 532	4 405 305
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 547 025	2 547 025	0	1 631 676	1 631 676	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 410 608	2 410 608	0	1 506 131	1 506 131	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		458 157	457 739	91 548	128 628	128 189	25 638
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		39 106	38 715	7 743	36 400	36 036	7 207
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		288	288	58	442	442	89
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) 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.	Активы (инструменты) 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
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5 260 823	4 083 410	4 083 410	5 351 124	4 379 667	4 379 667
1.4.1	ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам		3 052 543	2 011 661	2 044 661	2 768 424	1 936 475	1 936 475
1.4.2	ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам		1 742 274	1 634 728	1 634 728	1 847 655	1 757 118	1 757 118
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		82 894	82 894	14 979	606 293	606 293	119 659
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников		82 894	82 894	14 979	606 293	606 293	119 659

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) 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.	Активы (инструменты) 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
	клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 067 903	424 400	652 869	1 426 896	749 035	1 065 079
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		83 099	13 812	15 193	80 967	14 909	16 400
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		619 390	175 551	228 216	939 297	478 122	621 559
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		308 508	178 131	267 195	363 519	212 891	319 337
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		56 906	56 906	142 265	43 113	43 113	107 783
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		13 562	12 949	14 608	498	476	524
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		12 283	11 733	12 906	498	476	524
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1 279	1 216	1 702	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		878 446	605 107	145 706	778 718	569 485	119 305
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		141 930	129 256	129 256	121 320	112 742	110 610
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5 906	5 815	2 923	6 282	6 173	3 122
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		164 916	163 666	13 527	27 864	27 864	5 573
4.4	по финансовым инструментам без риска		565 694	306 370	0	623 252	422 706	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) 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.	Активы (инструменты) 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, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		134 872	114 544
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		899 148	763 626
6.1.1	чистые процентные доходы		504 093	495 866
6.1.2	чистые непроцентные доходы		395 055	267 760
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		287 425	331 038
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		22 416	25 755
7.1.1	общий		12 173	12 175
7.1.2	специальный		10 243	13 580
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		578	728
7.2.1	общий		289	364
7.2.2	специальный		289	364
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 095 362	236 276	1 859 086
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 775 283	177 914	1 597 369
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		46 740	- 5 744	52 484
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		273 339	64 106	209 233
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления 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 Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	459 832	21,0	96 563	11,64	53 533	- 9,36	- 43 030
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	84 037	21,0	17 648	17,74	14 907	- 3,26	- 2 741
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств	28 914	21,0	6 073	1,09	314	- 19,91	- 5 759

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований (тыс.руб.)	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	27 743	21,0	5 827	1,09	302	-19,91	- 5 525
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2		3	4	5	6
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 384 162	1 383 971	1 383 735	1 423 924
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8 729 837	8 160 032	8 185 272	8 431 051
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15,9	17,0	16,9	16,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 Банк "Снежинский" АО
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10201376В
3	Применимое право	1.01 РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.01 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 20000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 20000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 18.08.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа	1.01 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
	(погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" 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 568 504 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>280 213</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>266 819</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>21 472</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 390 590 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>7 467</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>308 624</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>1 520</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>72 979</u> .

Председатель Правления

Богданчиков Федор Анатольевич

Заместитель главного бухгалтера

Устюгова Наталья Юрьевна



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **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 обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		Минимум 4,5	19,8	19,1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		Минимум 6,0	19,8	19,1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		Минимум 8,0	20,8	19,1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Минимум 15	145,0	165,8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	242,1	198,7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Максимум 120	25,3	28,5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Макс. 21,8 Мин. 0,0	Макс. 21,5 Мин. 0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	118,1	153,6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	1,0	1,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Максимум 25	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Максимум 20	11,9	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		8 569 754
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 показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		195 534
7	Прочие поправки		54 337
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8 710 951

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		8 535 904
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 601
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8 534 303
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:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		605 107
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		409 573
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		195 534
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 384 162
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8 729 837
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		15,9

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:			
6	операционные депозиты			

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

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Богданчиков Федор Анатольевич

Устюгова Наталья Юрьевна



1. Сведения о деятельности банковской группы

Головная кредитная организация банковской группы - Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский" (далее "Банк") был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии "Снежинский". В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

Банк входит в число крупнейших финансовых организаций Уральского региона. Банк имеет кредитный рейтинг рейтингового агентства "Эксперт РА" на уровне ВВВ "Высокий уровень кредитоспособности", первый подуровень. Прогноз по рейтингу "Стабильный"

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 18 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в девяти городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Озерск, Кыштым, Сатка, Бакал.

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

Величина активов Банка по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 8 569 754 тыс. рублей.

В банковскую консолидированную группу, помимо Банка, входит дочерняя организация ООО "СНК", зарегистрированная по адресу: Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г.Челябинск, ул. Труда, д. 158. Направление деятельности: «Финансовое посредничество» (ОКВЭД 64.9). Величина активов по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 273 800 тыс. рублей.

Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО "СНК" по состоянию на 01.10.2017 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.

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах оценки и управления рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

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

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

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью оценки потенциальной устойчивости Банка к заданным шоковым изменениям в факторах риска, присущих деятельности Банка, в случае реализации исключительных, но вероятных (правдоподобных) событий, Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Отчет о результатах проведенных стресс-тестов представляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

Состав и периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы соответствует требованиям, установленным законодательством РФ и Банком России, с учетом подходов, закрепленных во внутреннем документе банковской группы. Контроль за раскрытием информации о деятельности банковской группы осуществляется подразделениями внутреннего контроля Банка в рамках определенных внутренними документами процедур.

В соответствии с внутренними документами Банка, информация составляет служебную или коммерческую тайну и не может быть раскрыта в полном объеме в случаях, когда информация одновременно имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и принимаются меры к охране ее конфиденциальности.

Банком организован процесс сбора и консолидации данных от участников Группы для проведения расчета требований к капиталу и других показателей уровня риска на консолидированной основе.

Банк должен привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями указания Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" на уровне банковской группы в срок до 31 декабря 2017 года.

3. Информация об управлении рисками и капиталом банковской группы

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы представлена в таблице:

тыс. рублей	01.10.2017 г.
Основной капитал	1 384 162
Базовый капитал	1 384 162
Уставный капитал	20 000
Эмиссионный доход	240 000
Резервный фонд	3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 122 763
Нераспределенная прибыль отчетного года,	
в том числе	-
- прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-
- переоценка ценных бумаг, включенная в расчет капитала (01.10.2017: 80%, 01.01.2017: 60%)	-
- отложенный налоговый актив в составе капитала	-
- доходы за вычетом расходов будущих периодов	-
Нематериальные активы (01.10.2017 – 80%)	(1 121)
Отрицательная величина добавочного капитала	(480)
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	65 427
Нераспределенная прибыль отчетного года,	
в том числе	65 427
- прибыль текущего года	68 893
- переоценка ценных бумаг, включенная в расчет капитала (01.10.2017: 80%, 01.01.2017: 60%)	(4 067)
- отложенный налоговый актив в составе капитала	1 068
- доходы за вычетом расходов будущих периодов	(467)
Всего собственные средства (капитал)	1 449 589
Переоценка ценных бумаг, не включенная в расчет капитала (01.10.2017: 20%, 01.01.2017: 40%)	(1 207)
Доходы за вычетом расходов будущих периодов	467
Отрицательная величина добавочного капитала	480
Нематериальные активы (01.10.2017 – 80%)	1 121
Всего источников собственных средств	1 450 450

Сравнительную информацию об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.10.2017 г. можно представить в следующем виде:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	260 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	65 427
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 688 508	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	65 427
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	278 645	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 121
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	280
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	71 132	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71 132	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 589 346	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Политика и процедуры управления капиталом

Группа управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, Группа должна поддерживать норматив отношения величины собственных средств (капитала), основного и базового капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы может быть представлена следующим образом:

	01.10.2017 г.	
	Фактическое значение %	Нормативное значение %
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	20,8	8,0
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	19,8	4,5
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	19,8	6,0

Информация об объемах требований к капиталу банковской группы и страновой концентрации рисков

Требования к собственным средствам (капиталу) банковской группы, базовому капиталу, основному капиталу и основные направления концентрации банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями, представлены в таблице:

01.10.2017 г.
тыс. рублей

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Риск по балансовым активам:			
- активы I группы риска (без взвешивания, коэффициент риска 0)	2 547 025	2 547 025	2 547 025
- активы, взвешенные по уровню риска			
- II группы риска (коэффициент риска 20%)	91 548	91 548	91 548
- III группы риска (коэффициент риска 50%)	-	-	-
- IV группы риска (коэффициент риска 100%)	4 083 410	4 083 410	4 083 410
- V группы риска (коэффициент риска 150%)	-	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	439 261	439 261	439 261
Кредитные требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	14 979	14 979	14 979
Риск по операциям со связанными сторонами (код 8957)	228 216	228 216	228 216
Расчетная величина требований к связанным с банком лицам, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов	-	-	-
Кредитный риск по небалансовым обязательствам	145 706	145 706	145 706
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	287 428	287 428	287 428
Операционный риск	1 685 900	1 685 900	1 685 900
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	6 976 448	6 976 448	6 976 448
Собственные средства (Капитал) / Базовый капитал / Основной капитал	1 449 589	1 384 162	1 384 162
Норматив достаточности капитала	20,8	19,8	19,8

Влияние операций (сделок) со связанными сторонами на финансовую устойчивость банковской группы (на значение норматива достаточности капитала)

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» под связанным с Банком юридическим лицом понимается юридическое лицо, которое контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние Банк.

Под связанным с Банком физическим лицом понимается физическое лицо (его близкие родственники), которое:

- 1) контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние;
- 2) является членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером Банка, членом коллегиального исполнительного органа и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

При расчете нормативов достаточности капитала банковской группы сумма требований к связанным с Группой лицам учитывается в составе кодов 8956 и 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1,3):

	01.10.2017 г. тыс. рублей
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам	619 390
Сформированный РВПС / РВП	(443 839)
Сумма требований к связанным с банком лицам за вычетом резерва	175 551
Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)	228 216

Информация о страновой концентрации рисков

Информация о страновой концентрации активов и обязательств может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.10.2017 г.			
	Всего	Российская Федерация	Группа развитых стран	Другие страны
Активы, в том числе	8 569 754	8 569 466	288	-
средства в кредитных организациях	53 450	53 162	288	-
Обязательства, в том числе	7 119 304	7 116 702	-	2 602
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	6 688 508	6 685 906	-	2 602
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 250 500	5 247 898	-	2 602

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитная Комиссия, в функции которой входит активный мониторинг кредитного риска. Для оценки величины кредитного риска и определения величины требуемого капитала для его покрытия используются методики, установленные нормативными актами Банка России. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств по ссудам, и методологию его оценки;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитная Комиссия одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов и результатов проведенного анализа финансового состояния и бизнеса клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Справедливая стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения справедливой стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о структуре предоставленных кредитов может быть представлена следующим образом:

	01.10.2017 г. тыс. рублей	Доля, %	в т.ч. по договорам с просроченными платежами
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	2 000 523	25,3	179 391
Ипотечные кредиты	1 595 149	79,7	143 931
Иные потребительские кредиты	239 818	12,0	33 399
Жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	146 453	7,3	0
Автокредиты	19 103	1,0	2 061
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 472 751	44,0	398 230
обрабатывающие производства	1 203 128	34,6	2 860
строительство	531 993	15,3	192 573
сельское хозяйство	501 273	14,4	125 053
оптовая и розничная торговля	473 385	13,6	75 999
операции с недвижимым имуществом, аренда	128 303	3,7	1 223
производство и распределение электроэнергии и газа	127 000	3,7	-
транспорт и связь	15 769	0,5	522
прочие	491 900	14,2	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 153 477	62,0	356 653
- индивидуальным предпринимателям	75 188	2,2	39 514
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	5 473 274	69,3	577 621
Финансирование под уступку денежного требования	35 680	0,5	-
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	74 238	0,9	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	271 311	3,4	-
Требования по прочим активам, признаваемые ссудами	-	-	-
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	2 046 414	25,9	-
депозиты в ЦБ РФ	2 000 000	97,7	-
учтенные векселя банков-резидентов	46 414	2,3	-
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	7 900 917	100,0	577 621

Просроченная задолженность определена в соответствии с требованием порядка составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», согласно которым, в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Информация о структуре сформированных резервов по кредитам, в разрезе по типам контрагентов может быть представлена следующим образом

	01.10.2017 г.
	тыс. рублей
Резервы по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(1 296 378)
Резервы по кредитам, выданным физическим лицам	(204 776)
Всего резервов на возможные потери	(1 501 154)

Информация о структуре сформированных резервов по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе отраслей экономики может быть представлена следующим образом

тыс. рублей

	01.10.2017 г.	
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Резерв на возможные потери
обрабатывающие производства	1 203 128	(332 385)
строительство	531 993	(360 377)
сельское хозяйство	501 273	(161 213)
оптовая и розничная торговля	473 385	(115 791)
операции с недвижимым имуществом, аренда	128 303	(106 361)
производство и распределение электроэнергии и газа	127 000	(21 350)
транспорт и связь	15 769	(3 647)
прочие	491 900	(195 254)
Итого:	3 472 751	(1 296 378)

Информация о структуре кредитного портфеля и сформированных резервов в разрезе регионов Российской Федерации может быть представлена следующим образом

	01.10.2017 г.		
	Всего	Уральский федеральный округ	Другие регионы РФ
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	2 000 523	1 958 355	42 168
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>179 391</i>	<i>177 655</i>	<i>1 736</i>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 472 751	3 379 713	93 038
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>398 230</i>	<i>353 579</i>	<i>44 651</i>
Итого кредиты	5 473 274	5 338 068	135 206
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>577 621</i>	<i>531 234</i>	<i>46 387</i>
Резерв на возможные потери	(1 501 154)	(1 412 131)	(89 023)

Информация о классификации активов по категориям качества

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и сформированных по ним резервах приведена в таблице.

	01.10.2017 г.			
	Сумма задолженности	Резерв на возможные потери	в т.ч. ссуды с просроченными платежами	в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам с просроченными платежами
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы, в том числе ссудная и приравненная к ней задолженность	8 555 810	(1 820 330)	577 621	(526 380)
- 1 категория качества	2 942 760	0	0	0
- 2 категория качества	3 296 699	(209 095)	3 105	(24)
- 3 категория качества	980 634	(339 419)	6 261	(1 587)
- 4 категория качества	888 897	(842 677)	308 838	(275 806)
- 5 категория качества	446 820	(429 139)	259 417	(248 963)
Требования по получению процентных доходов	35 840	(1 613)	-	-
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	410	(4)	-	-
Всего	8 592 060	(1 821 947)	577 621	(526 380)

По состоянию на 01.10.2017 г. величина пролонгированных ссуд, ссуд, выданных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленных заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков составила 320 632 тыс. рублей, величина реструктурированных ссуд с изменением процентных ставок составила 237 915 тыс. рублей (01.01.2017 г. – 378 086 тыс. рублей и 318 559 тыс. рублей соответственно). Решение о признании обслуживания долга хорошим по данным ссудам было принято уполномоченным органом управления Банка.

При формировании резервов учитывается обеспечение I и II категории качества (в соответствии с перечнем, установленным Положением Банка России № 590-П). Прочее принимаемое обеспечение для целей формирования резерва не учитывается.

По состоянию на 01.10.2017 г. Банком получено обеспечение 1-й категории качества в сумме 0 тыс. рублей и 2-й категории качества в сумме 156 289 тыс. рублей, которое принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (01.01.2017 г. 0 и 129 019 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 01.10.2017 г. обеспечение (ценные бумаги, товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) и т.д.), несущее в себе рыночный риск, для целей формирования резерва не учитывалось.

Оценку справедливой стоимости залога Банк проводит самостоятельно или использует данные независимых оценщиков. При определении справедливой стоимости учитываются предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения.

Определение справедливой стоимости и оценка ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, проводится на постоянной основе, не реже 1 раза в квартал.

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.10.2017 г. приведена в таблице.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока платежа	Просроченные	Всего
Ссуды, всего, в том числе:	2 443 957	2 215 136	589 827	1 964 458	-	577 621	7 790 999
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	2 443 957	2 070 236	417 002	1 964 458	-	577 621	7 473 274
Учтенные векселя	-	-	46 414	-	-	-	46 414
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	144 900	126 411	-	-	-	271 311
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Долговые и долевыe ценные бумаги	400 000	-	-	130 070	-	-	530 070
Требования по получению процентных доходов	24 572	828	15	9 738	-	687	35 840
Прочие требования с кредитным риском	185 138	3 635	-	-	25 590	20 378	234 741
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	-	-	-	-	-	410	410
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	3 053 667	2 219 599	589 842	2 104 266	25 590	599 096	8 592 060

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2017 г. приведена в таблице.

	Сумма задолженности на 01.10.2017 г.	Резерв на возможные потери на 01.01.2017 г.	Списание	(Сформиро вано) / Восстановлено	Резерв на возможные потери на 01.10.2017 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Ссуды, всего, в том числе:	7 790 999	(1 592 029)	7 467	(187 903)	(1 772 465)
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	7 473 274	(1 320 718)	7 467	(187 903)	(1 501 154)
Учтенные векселя	46 414	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	271 311	(271 311)	-	-	(271 311)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-
Долговые и долевыe ценные бумаги	530 070	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	35 840	(1 962)	13	336	(1 613)
Прочие требования с кредитным риском	234 741	(49 784)	285	1 634	(47 865)
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	410	(6 004)	-	6 000	(4)
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	8 592 060	(1 649 779)	7 765	(179 933)	(1 821 947)

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и иным подобным сделкам, возникающий до полного завершения расчетов по сделке.

До начала совершения сделок Банк проводит оценку контрагента и установление лимита в рамках действующих процедур и нормативных документов по установлению лимита кредитного риска.

В отчетном периоде Банком проводились сделки, несущие кредитный риск контрагента, через контрагентов, обязательства которых отнесены Банком к I категории качества.

Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является мониторинг и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при условии обеспечения оптимальной доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском.

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

Валютный риск

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

Для контроля валютного риска Группой осуществляется ежедневный контроль по открытым валютным позициям, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Группы, осуществляется постоянное отслеживание специалистами Банка экономических и политических событий и их влияния на валютный рынок в целом.

Ценовой риск по долевым ценным бумагам

Ценовой риск по долевым ценным бумагам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа на постоянной основе контролирует величину открытых позиций по каждому финансовому инструменту и совокупную величину открытых позиций, подверженных ценовому риску по долевым ценным бумагам.

Информация о величине рыночного риска банковской группы может быть представлена следующим образом:

	<u>01.10.2017 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2017 г.</u> тыс. рублей
Фондовый риск (ФР), в т.ч.	578	728
Общий	289	364
Специальный	289	364
Процентный риск (ПР), в т.ч.	22 416	25 755
Общий	12 173	12 175
Специальный	10 243	13 580
Валютный риск (ВР)	-	-
Совокупная величина рыночного риска РР = 12,5 x (ПР + ФР + ВР)	287 425	331 038

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.10.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	<u>Чистая длинная позиция</u> тыс. рублей	<u>Чистая короткая позиция</u> тыс. рублей	<u>Общий фондовый риск</u> тыс. рублей	<u>Специаль ный фондовый риск</u> тыс. рублей	<u>Фондовый риск</u> тыс. рублей
Активы					
Акции российских эмитентов	3 614	-	289	289	578

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	<u>Чистая длинная позиция</u> тыс. рублей	<u>Чистая короткая позиция</u> тыс. рублей	<u>Общий фондовый риск</u> тыс. рублей	<u>Специаль ный фондовый риск</u> тыс. рублей	<u>Фондовый риск</u> тыс. рублей
Активы					
Акции российских эмитентов	4 544	-	364	364	728

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними общем процентном риске по состоянию на 01.10.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	<u>Чистая длинная позиция</u> тыс. рублей	<u>Чистая короткая позиция</u> тыс. рублей	<u>Взвешен ная длинная позиция</u> тыс. рублей	<u>Взвешен ная короткая позиция</u> тыс. рублей	<u>Общий процент ный риск</u> тыс. рублей
Активы по временным интервалам					
менее 1 мес.	101 198	-	-	-	x
1 – 3 мес.	311 846	-	624	-	x
3 – 6 мес.	100 380	-	401	-	x
6 - 12 мес.	72 505	-	507	-	x
1 - 2 года	177 659	-	2 221	-	x
2 – 3 года	199 202	-	3 486	-	x
7 - 10 лет	62 073	-	2 328	-	x
10 - 15 лет	5 149	-	232	-	x
15 - 20 лет	45 218	-	2 374	-	x
Всего	1 075 230	-	12 173	-	12 173

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними общем процентном риске по состоянию на 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Взвешен ная длинная позиция	Взвеше нная короткая позиция	Общиц процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы по временным интервалам					
3 – 6 мес.	151 862	-	608	-	x
6 - 12 мес.	208 048	-	1 456	-	x
1 - 2 года	177 197	-	2 215	-	x
2 - 3 года	172 532	-	3 019	-	x
7 - 10 лет	62 711	-	2 352	-	x
10 - 15 лет	5 261	-	237	-	x
15 - 20 лет	43 582	-	2 288	-	x
Всего	821 193	-	12 175	-	12 175

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.10.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондиров ание в рублях	Фондиров ание в иностран ной валюте	Специальн ый процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Государственные облигации РФ	805 612	-	781 443	24 168	1 933
Купонные облигации Банка России	101 198	-	98 162	3 036	243
Государственные еврооблигации РФ	62 073	-	-	62 073	7 449
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 149	-	4 995	155	618
Всего	974 032	-	884 600	89 432	10 243

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.01.2017 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондиров ание в рублях	Фондиров ание в иностран ной валюте	Специальн ый процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Государственные облигации РФ	753 221	-	685 431	67 790	5 423
Государственные еврооблигации РФ	62 711	-	-	62 711	7 525
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 261	-	4 788	473	632
Всего	821 193	-	690 219	130 974	13 580

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Банк проводит процентную политику с учетом результатов мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Нижеследующая таблица отражает анализ активов, получение процентных доходов по которым признано определенным и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по ожидаемым срокам востребования и погашения согласно условиям договоров.

Активы, получение процентных доходов по которым признано определенным, отражены в отчете по балансовой стоимости с учетом наращенных процентов по ним до даты погашения по договору за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним.

Активы, получение процентных доходов по которым признано неопределенным и долевыми и долговые ценные бумаги, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска, отражены в отчете как нечувствительные к изменению процентной ставке.

Имущество, переданное (полученное) в аренду, отражается как активы (обязательства), чувствительные к изменению процентных ставок.

Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, отражены в отчете с учетом наращенных процентов до даты погашения по договору.

Результаты оценки величины изменения чистого процентного дохода приведены исходя из допущения изменения в сторону увеличения или уменьшения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Информация о структуре активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с ожидаемыми сроками востребования и погашения согласно условиям договоров по состоянию на 01.10.2017 г. приведена в таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	284 151	284 151
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 492	-	-	-	-	229 193	242 685
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	2 311 339	837 567	518 524	423 338	2 305 688	753 018	7 149 474
кредитных организаций	2 003 238	-	-	46 761	-	74 238	2 124 237
юридических лиц	242 314	801 477	302 096	179 655	306 503	436 565	2 268 610
физических лиц	65 787	36 090	216 428	196 922	1 999 185	242 215	2 756 627
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	172 850	872 834	1 055 412
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	3 614	3 614
Прочие активы	-	-	-	-	-	64 989	64 989
Основные средства и нематериальные активы	15 321	-	-	-	-	276 472	291 793
Всего активов	2 340 152	839 999	520 956	428 202	2 478 538	2 484 271	9 092 118
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	2 340 152	839 999	520 956	428 202	2 478 538	2 484 271	9 092 118

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:	1 964 486	1 015 230	1 205 672	1 122 544	844 260	706 388	6 858 580
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 011 058	-	-	-	-	706 388	1 717 446
депозиты юридических лиц	80 801	86 331	4 032	3 264	-	-	174 428
вклады (депозиты) физических лиц	872 627	928 899	1 201 640	1 119 280	844 260	-	4 966 706
Выпущенные долговые обязательства	-	13 503	-	9 697	-	12 220	35 420
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	29 665	29 665
Всего обязательства	1 964 486	1 028 733	1 205 672	1 132 241	844 260	748 273	6 923 665
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 449 983	1 449 983
Внебалансовые обязательства	48 174	752	932	2 131	1 696	-	53 685
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	2 012 660	1 029 485	1 206 604	1 134 372	845 956	2 198 256	8 427 333
Совокупный ГЭП	327 492	(189 486)	(685 648)	(706 170)	1 632 582	X	-
Изменение чистого процентного дохода						X	
+ 200 базисных пунктов	6 277	(3 158)	(8 571)	(3 531)	X	X	(8 983)
- 200 базисных пунктов	(6 277)	3 158	8 571	3 531	X	X	8 983
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	

Информация о структуре активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с ожидаемыми сроками востребования и погашения согласно условиям договоров по состоянию на 01.01.2017 г. приведена в таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	371 498	371 498
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	36	-	-	-	-	305 205	305 241
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	1 247 007	585 957	931 500	780 066	2 455 830	1 377 579	7 377 939
кредитных организаций	1 002 991	110 114	135 040	-	-	598 130	1 846 275
юридических лиц	173 695	402 376	563 524	614 998	285 981	488 837	2 529 411
физических лиц	70 321	73 467	232 936	165 068	2 169 849	290 612	3 002 253
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	180 144	821 193	1 011 065
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 544	4 544
Прочие активы	-	-	-	-	-	77 159	77 159
Основные средства и нематериальные активы	13 669	-	-	-	-	284 027	297 696
Всего активов	1 260 712	588 389	933 932	784 930	2 635 974	3 241 205	9 445 142
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	1 260 712	588 389	933 932	784 930	2 635 974	3 241 205	9 445 142

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:	2 032 141	837 795	1 264 020	1 324 917	466 626	560 504	6 486 003
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	652 330	-	-	-	-	560 504	1 212 834
депозиты юридических лиц	205 425	31 246	4 554	65 265	-	-	306 490
вклады (депозиты) физических лиц	1 174 386	806 549	1 259 466	1 259 652	466 626	-	4 966 679
Выпущенные долговые обязательства	-	-	23 619	2 865	-	1 000	27 484
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	253 791	253 791
Всего обязательства	2 032 141	837 795	1 287 639	1 327 782	466 626	815 295	6 767 278
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 408 515	1 408 515
Внебалансовые обязательства	50 556	752	932	1 057	-	-	53 297
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	2 082 697	838 547	1 288 571	1 328 839	466 626	2 223 810	8 229 090
Совокупный ГЭП	(821 985)	(250 158)	(354 639)	(543 909)	2 169 348	X	
Изменение чистого процентного дохода						X	
+ 400 базисных пунктов	(31 508)	(8 338)	(8 866)	(5 439)	X	X	(54 151)
- 400 базисных пунктов	31 508	8 338	8 866	5 439	X	X	54 151
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	

Анализ чувствительности к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	01.10.2017 г.		01.01.2017 г.	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	13 019	13 019	12 616	12 616
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(13 019)	(13 019)	(12 616)	(12 616)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банковская группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом управления ликвидностью банковской группы.

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

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

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

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

Целью распределения функций и полномочий по управлению ликвидностью является обеспечение разделения между органами управления и подразделениями Банка полномочий по принятию решений и ответственности, а также обеспечение эффективного контроля выполнения принятых решений.

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся:

- формирование общих стратегических целей и задач в сфере управления ликвидностью;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению ликвидностью;
- рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, оценка эффективности системы управления ликвидностью в Банке и выработка рекомендаций и предложений Правлению Банка по организации системы управления ликвидностью, повышению ее эффективности;
- рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности в рамках своей компетенции.

К компетенции Правления Банка относятся:

- организация процесса управления ликвидностью, реализация политики по управлению ликвидностью в соответствии с решениями Наблюдательного Совета Банка, контроль за проведением мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков системы управления ликвидностью Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка или относятся к компетенции Правления Банка в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка;
- рассмотрение информации о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, принятие управленческих решений;
- рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности в пределах своей компетенции.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- руководство текущей деятельностью Банка по управлению ликвидностью в соответствии в пределах своей компетенции;
- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным сотрудникам Банка;
- рассмотрение информации о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, и принятие управленческих решений;
- иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами (положениями) об органах управления Банка.

К компетенции Кредитно-инвестиционной комиссии относятся:

- установление и корректировка, лимитов и предельных значений избытка (дефицита) ликвидности;
- установление лимитов риска по операциям и клиентам в пределах своей компетенции;
- принятие решений по вопросам управления ликвидностью Банка в пределах своей компетенции;

- утверждение внутренних документов и изменений к ним по соответствующим вопросам деятельности Банка в пределах своей компетенции;

К компетенции подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками и их оценку относятся:

- осуществление на постоянной основе оценки состояния ликвидности Банка, расчет значений обязательных нормативов ликвидности, значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, доведение результатов оценки до сведения исполнительных органов и Наблюдательного Совета Банка;
- контроль за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и индивидуальных лимитов, ограничивающих уровень риска, контроль соответствия суммарных величин подверженных риску позиций и совокупного уровня риска величине соответствующих установленных лимитов;

К компетенции руководителей подразделений Банка, принимающих участие в процессе управления ликвидностью, относятся:

- контроль за соблюдением сотрудниками подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, установленных лимитов и ограничений на проведение операций;
- оперативное управление ликвидностью в порядке, установленном внутренними документами Банка;

Для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности используется автоматизированная банковская система, поддерживающая ведение операционного дня и бухгалтерский учет банковских операций, а также специализированные внутрибанковские информационные системы, предназначенные для управленческого учета операций, связанных с движением денежных средств.

С целью снижения риска потери ликвидности проводится оценка срочной структуры активов и обязательств Банка с применением метода расчета показателей избытка (дефицита) ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения активов и обязательств.

Расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности проводится ежемесячно на основании данных формы отчетности Банка, составляемой в соответствии с нормативными актами Банка России, содержащей сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения и дополнительных корректировок (распределение кредитов 2 категории качества по срокам погашения и др.

Предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности устанавливаются Кредитно-инвестиционной комиссией Банка по следующим срокам погашения / востребования:

- От "до востребования" до 7 дней;
- От "до востребования" до 30 дней;
- От "до востребования" до 1 года.

Отчет о срочной структуре активов и обязательств Банка предоставляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

По решению Наблюдательного Совета Банка или исполнительных органов управления, но не реже одного раза в квартал, проводится стресс-тестирование ликвидности Банка по историческим и / или гипотетическим сценариям, а также сценариям с максимально возможным риском потенциальных потерь для Банка с использованием алгоритмов и формата, применяемых для оценки текущей ликвидности. Информация о результатах проведенных стресс-тестов предоставляется Наблюдательному Совету Банка и исполнительным органам управления Банком.

В случае выявления реальных угроз наступления кризиса ликвидности в Банке проводится детальный анализ структуры активов и обязательств и организуется работа по восстановлению ликвидности, в том числе по следующим направлениям:

- разработка предложений по увеличению уставного капитала для рассмотрения Наблюдательным Советом и акционерами Банка, получению субординированных кредитов;
- разработка предложений по реструктуризации обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты/депозиты, привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- проведение процентной политики Банка, направленной преимущественно на привлечение ресурсов, ограничение кредитования, проведение переговоров с клиентами по досрочному возврату кредитов, взаимозачет активов и обязательств, сокращение управленческих расходов.

Операционный риск

В банковской группе выделяются следующие виды операционных рисков: риск сбоя оборудования и программного обеспечения, риск потери информации, организационный риск.

Банковская группа регулярно анализирует причины возникновения событий операционного риска, что позволяет выявить критические зоны концентрации операционного риска и определить бизнес-процессы, наиболее подверженные операционному риску.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный год.

Информация о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска может быть представлена следующим образом:

	<u>2016 год</u> тыс. рублей	<u>2015 год</u> тыс. рублей	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей
Чистые процентные доходы	512 182	519 617	480 480	487 500
Чистые непроцентные доходы	565 861	291 515	327 790	183 975
Чистые процентные и непроцентные доходы	1 078 043	811 132	808 270	671 475

Информация о требованиях к капиталу в отношении операционного риска может быть представлена следующим образом:

	<u>01.01.2017 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2016 г.</u> тыс. рублей
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	899 148	763 626
Показатель ОР - код 8942 (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя * 0,15)	134 872	114 544
Операционный риск (код 8942 * 12,5)	1 685 900	1 431 800
Дата расчета показателя	25.03.2017 г.	23.03.2016 г.

Риск потери деловой репутации

Группа обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах своей деятельности и высоком качестве оказываемых услуг. С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, Группой определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

Правовой риск

В процессе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Группе. При наличии факторов риска по принятым на рассмотрение иском заявлением, Группа формирует резервы на возможные потери, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Группы, не может повлиять на финансовую устойчивость Группы.

Риск секьюритизации

Операций по секьюритизации активов за отчетный период Группой не осуществлялось.

Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

При расчете показателя финансового рычага:

- вычитаются из суммы активов показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала (например, нематериальные активы; вложения кредитных организаций в собственные акции, включаемые в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации; перешедшие к кредитной организации доли участников; расходы текущего года и предшествующих лет; убыток прошлого года; вложения кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций и другие), в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов;
- не используется полученное обеспечение и (или) иные инструменты снижения уровня кредитного риска кредитной организации для уменьшения балансовой суммы активов;
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств), включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

Величина показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 15,9%. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе

Целями системы материального стимулирования работников являются повышение эффективности труда сотрудников Банка, стимулирования сотрудников на выполнение поставленных перед ними задач и достижения установленных целевых показателей, обеспечение финансовой устойчивости Банка

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, Наблюдательный Совет Банка:

- устанавливает размер должностных окладов Председателю Правления Банка, его заместителям и членам Правления Банка в зависимости от квалификации, занимаемой должности, уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых в связи с их решениями;
- утверждает документы, устанавливающие порядок определения компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Председателю Правления и членам Правления, утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Председателю Правления, членам Правления, сотрудникам, принимающим риски, а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.
- определяет размер фонда оплаты труда Банка за год;
- рассматривает вопросы оценки эффективности системы оплаты труда и ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассматривает отчеты о состоянии системы оплаты;
- осуществляет контроль за функционированием системы оплаты труда и за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- принимает решение о корректировке (сокращении или отмены) отсроченной части стимулирующих выплат отдельным категориям сотрудников в случае негативного финансового результата в целом по Банку или отдельным направлениям его деятельности.

Функции по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Наблюдательного Совета Банка, не являющегося штатным сотрудником Банка. Дополнительное вознаграждение за выполнение вышеуказанных функций не предусмотрено.

В течение 9 месяцев 2017 года Наблюдательный Совет Банка рассматривал вопросы о пересмотре системы оплаты труда в Банке. Во внутренние документы по организации системы оплаты труда внесены изменения в части применения Банком условия об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке не менее 40 процентов выплаты нефиксированной части оплаты труда определенным категориям сотрудников Банка. Независимой оценки системы оплаты труда в Банке не проводилось.

Система оплаты труда в Банке распространяется на штатных работников Банка и предусматривает следующие денежные выплаты:

- фиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (должностные оклады, премии, зависящие от качества выполнения сотрудниками своих служебных обязанностей и другие выплаты, независящие от финансовых результатов деятельности Банка);
- нефиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (премии, зависящие от финансовых результатов деятельности Банка, премии за высокие достижения в труде и дополнительное денежное вознаграждение по итогам работы за год).

Величина премий, зависящих от финансовых результатов деятельности Банка, определяется исходя из степени достижения Банком, подразделениями Банка и сотрудниками установленных целевых показателей, таких как прибыль, величина доходов, активов и привлеченных средств, показателей, характеризующих качество активов при условии соблюдения значений показателей принимаемых на Банк рисков в установленных границах, а также степени выполнения планов по снижению показателей, характеризующих административно-хозяйственные затраты.

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начислений и выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начислений и выплат выходных пособий в размерах, отличных от установленных законодательством.

Для целей управления риском материального стимулирования персонала Банка выделяется категория сотрудников, принимающих риски, к которой относятся сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

В соответствии с системой распределения полномочий, установленной в Банке, такими сотрудниками являются единоличный исполнительный орган управления Банком и члены коллегиального исполнительного органа управления Банком (5 человек), а также члены кредитно-инвестиционной комиссии Банка, не являющиеся членами коллегиального исполнительного органа управления Банком (1 человек).

Для категории сотрудников Банка, принимающих риски, при выплате нефиксированной части оплаты труда 40% вознаграждения подлежит отсрочке (рассрочке) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, но не менее, чем на три года с даты осуществления таких выплат, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

С целью обеспечения независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций, нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками определяется на основе показателей, характеризующих финансовые результаты работы Банка в целом и уровень принимаемых рисков на Банк в целом.

За 9 месяцев 2017 года исполнительным органам управления Банка (6 человек) было выплачено вознаграждение 14 084 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 9 258 тыс. рублей, иным сотрудникам, принимающим риски (1 человек) – 833 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 429 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2017 года членам исполнительных органов управления Банка и иным сотрудникам, принимающим риски, выходное пособие не начислялось и не выплачивалось.

В течение 9 месяцев 2017 года отсроченные вознаграждения Банком не выплачивались, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производились, удержаний вознаграждений вследствие заранее установленных факторов корректировки и вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилось. По состоянию на 30 сентября 2017 года невыплаченные отсроченные вознаграждения отсутствуют.

Работникам дочерней компании установлены должностные оклады, выплаты нефиксированной части оплаты труда не предусмотрены, выплаты вознаграждения дочерней компанией сотрудникам головного Банка не производилось.

5. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Банка России раскрытия информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.snbank.ru

Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы, размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.snbank.ru

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

29.11.2017 г.



Ф.А. Богданчиков

Н.Ю. Устюгова