

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год

1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 18 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в девяти городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Озерск, Кыштым, Сатка, Бакал. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Снежинский» АО по состоянию на 01.01.2019 года и за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание 3054-У») с учетом событий после отчетной даты (далее - «СПОД»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рублях, единицы измерения - тысячи.

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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма № 0409806) по состоянию на 01.01.2019 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный год, регистров синтетического учета и сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 2018 год сформирован на основе данных учета доходов и расходов за отчетный период с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» (с изменениями и дополнениями) (далее - «Указание 4212-У»).

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма № 0409814) Банком были сделаны корректировки, предусмотренные Указанием 4212-У, необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. При этом результат влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства был учтен в качестве неденежного движения, а по статьям доходов и расходов отражены корректировки, относящиеся к начисленным доходам и расходам.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы. Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО «СНК» по состоянию на 01.01.2019 г. признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и внутренними документами Банка.

2.1. События после отчетной даты

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по

состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

2.2. Влияние событий после отчетной даты на финансовый результат Банка

тыс. рублей	2018 год до СПОД	2018 год после СПОД	Изменение
Процентные доходы	896 340	896 340	-
Процентные расходы	362 348	362 348	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	108 170	108 043	(127)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198	209	11
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 792	1 792	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(33)	(33)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(24 160)	(24 160)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	56 318	56 318	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	279	279	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	209	209	-
Комиссионные доходы	162 367	163 170	803
Комиссионные расходы	54 796	56 722	1 926
Изменение резерва по прочим потерям	20 987	21 636	649
Прочие операционные доходы	45 524	45 827	303
Операционные расходы	465 135	482 571	17 436
Прибыль (убыток) до налогообложения	385 585	367 989	(17 596)
Начисленные (уплаченные) налоги	(63 588)	(77 693)	(14 105)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	319 759	288 058	(31 701)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2 238	2 238	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	321 997	290 296	(31 701)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(212 741)	(212 853)	(112)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(40 099)	(42 571)	(2 472)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(172 642)	(170 282)	2 360
Финансовый результат за отчетный период	149 355	120 014	(29 341)

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

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год доработана и приведена в соответствие с изменениями требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России:

- внесены изменения в стандарты бухгалтерского учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9 и нормативными актами Банка России;

- утверждены новые формы учетных документов, используемых Банком для оформления отдельных видов операций;
- внесены изменения в рабочий план счетов.

Изменения в учетную политику на 2019 год, свидетельствующих о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

2.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости, либо путем создания резерва на возможные потери, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в случаях, установленных нормативными актами Банка России, переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Отдельные виды активов и обязательств проверяются на обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских в Банке России и других кредитных организациях.

Инвентаризация наличных денег производится в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 29.01.2018 N 630-П комиссией, состав которой определяется Приказом Председателя Правления Банка.

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

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

Ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга за вычетом сформированного по ним резерва на возможные потери.

Разновидностью ссудной задолженности является финансирование под уступку денежного требования и вложения в учтенные векселя вне зависимости от субъектного состава векселедателей и характера обращения соответствующих векселей на финансовых рынках.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются в сумме сделки.

Учет основных средств и нематериальных активов

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

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

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

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

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

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

Учет материальных запасов

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

Учет финансовых вложений в уставный капитал других организаций

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

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

Учет приобретенных ценных бумаг

Ценные бумаги принимаются к учету:

- в категорию «удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат на их приобретение. При необходимости формируется резерв на возможные потери;
- в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости (если справедливая стоимость может быть надежно определена) или в сумме фактических затрат на приобретение.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными требованиями Банка России в порядке, установленном для валютных ценностей.

Для определения стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в целях списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) используется метод ФИФО.

Стоимость выбытия ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Ученные векселя принимаются к учету по покупной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (на хранении, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные в качестве обеспечения предоставленных кредитов, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Выпущенные ценные бумаги

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

Средства клиентов

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, который означает, что доходы и расходы относятся на счета бухгалтерского учета по факту совершения хозяйственных и других операций. Списание доходов (расходов) будущих периодов по хозяйственным и другим операциям на счета по учету доходов (расходов) осуществляется ежемесячно.

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

Учет резервов

Резерв на возможные потери по ссудам создается по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в соответствии с утвержденными внутренними положениями, разработанными на основании требований нормативных документов Банка России. Общая величина созданного резерва уточняется ежедневно в зависимости от суммы фактической задолженности и от категории качества, к которой отнесена данная ссудная задолженность.

Формирование резерва на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам производится с момента отражения Банком соответствующих активов (условных обязательств) на балансовых и внебалансовых счетах.

Регулирование размера резерва на возможные потери по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе при изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Регулирование размера резерва на возможные потери по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в связи с изменением уровня риска, изменением состава или величины портфеля однородных требований (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы требования (условные обязательства кредитного характера), включенные в портфель, по отношению к рублю) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Учет страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц

Расчет суммы страхового взноса Банком осуществляется в соответствии с требованиями Порядка расчета страховых взносов, утвержденного решением Совета Директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Уплата суммы страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц осуществляется Банком в валюте Российской Федерации.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Денежные средства	386 401	343 256
Средства в Центральном Банке	270 690	259 449
обязательные резервы	(56 204)	(52 968)
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	93 449	99 205
в банках-резидентах	92 705	98 816
в банках-нерезидентах	907	542
резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	(163)	(153)
Денежные средства, средства в Центральном Банке и кредитных организациях	694 336	648 942
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (созданы резервы на возможные потери)	(8 455)	(8 157)
Резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	163	153
Всего денежные средства и их эквиваленты	686 044	640 938

Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях

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

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на начало года	153	124
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	10	29
Списания средств в кредитных организациях как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях по состоянию на конец года	163	153

3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	9 997	819 727
облигации ДОМ.РФ	5 461	5 368
корпоративные акции	4 536	3 843
купонные облигации Банка России	-	810 516

Облигации ДОМ.РФ являются процентными ценными бумагами, выпущенными АО «ДОМ.РФ» (ранее ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию») с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2019 г. облигации ДОМ.РФ имеют срок погашения сентябрь 2028 г. (01.01.2018 г.: сентябрь 2028 г.) и купонный доход 9,75% годовых (01.01.2018 г.: 11,50% годовых).

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	Доля	01.01.2018 г.	Доля
		%		%
Корпоративные акции:	4 536	100,0	3 843	100,0
производство и распределение нефтепродуктов, электроэнергии и газа	4 536	100,0	3 843	100,0

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

3.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре предоставленных кредитов и чистой ссудной задолженности может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	Доля, %	01.01.2018 г.	Доля, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 800 798	24,1	1 971 379	26,0
ипотечные кредиты	1 517 154	84,2	1 595 508	80,9
иные потребительские кредиты	204 906	11,4	236 560	12,0
жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	66 428	3,7	122 858	6,2
автокредиты	12 310	0,7	16 453	0,9
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 131 230	41,9	3 497 595	46,1
обрабатывающие производства	818 954	26,2	1 112 804	31,8
оптовая и розничная торговля	519 512	16,6	473 500	13,5
строительство	465 509	14,9	641 603	18,3
сельское хозяйство	388 591	12,4	307 681	8,8
операции с недвижимым имуществом, аренда	181 455	5,8	111 011	3,2
производство и распределение электроэнергии и газа	100 271	3,2	138 350	4,0
транспорт и связь	29 536	0,9	12 865	0,4
прочие	627 402	20,0	699 781	20,0
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 997 693	63,8	2 214 569	63,3
- индивидуальным предпринимателям	62 441	2,0	85 037	2,4
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	4 932 028	66,0	5 468 974	72,1
Финансирование под уступку денежного требования	27 353	0,4	50 219	0,6
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	161 786	2,1	271 311	3,6
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	35 240	0,5	52 011	0,7
Требования по прочим активам, признаваемые ссудами	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	2 320 000	31,0	1 745 040	23,0
депозиты в ЦБ РФ	2 320 000	100,0	1 698 960	97,4
учтенные векселя банков-резидентов	-	-	46 080	2,6
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	7 476 407	100,0	7 587 555	100,0
Резерв на возможные потери	(1 712 499)		(1 833 005)	
Всего чистая ссудная задолженность	5 763 908		5 754 550	

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

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

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	1 833 005	1 595 407
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по ссудам	(107 821)	245 236
Списания средств в кредитных организациях как невозможных к взысканию	(12 685)	(7 638)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	1 712 499	1 833 005

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, может быть представлена следующим образом:

	01.01.2019 г. тыс. рублей	01.01.2018 г. тыс. рублей
До 1 месяца	2 684 894	2 084 681
От 1 до 6 месяцев	1 165 834	1 287 967
От 6 месяцев до 1 года	474 363	738 294
Свыше 1 года	1 438 806	1 639 509
Просроченные	11	4 099
Всего чистая ссудная задолженность	5 763 908	5 754 550

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.			01.01.2018 г.		
	Всего	Уральский федеральны й округ	Другие регионы РФ	Всего	Уральский федеральн ый округ	Другие регионы РФ
Кредиты, в том числе	4 932 028	4 895 353	36 675	5 468 974	5 336 228	132 746
кредиты физическим лицам	1 800 798	1 768 123	32 675	1 971 379	1 933 021	38 358
кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 131 230	3 127 230	4 000	3 497 595	3 403 207	94 388

Информация о требовании по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа на 01.01.2019 г. может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Сумма требований	Резерв на возможные потери	Коэффициент риска (Кр)	Сумма требований, взвешенных на Кр
По всем договорам, в том числе:	161 786	161 786		
по договорам с дочерней компанией	161 786	161 786	1,3	0
по договорам со сторонними организациями	-	-	-	-

Информация о требовании по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа на 01.01.2018 г. может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Сумма требований	Резерв на возможные потери	Коэффициент риска (Кр)	Сумма требований, взвешенных на Кр
По всем договорам, в том числе:	271 311	271 311		
по договорам с дочерней компанией	271 311	271 311	1,3	0
по договорам со сторонними организациями	-	-	-	-

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 143 963	602 427
Корпоративные облигации	168 195	-
Еврооблигации Российской Федерации	69 887	61 266
Средства, внесенные в уставные капиталы предприятий	1 000	1 000
Корпоративные акции	128	128
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 000)	(800)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 382 173	664 021

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2019 г. ОФЗ имеют срок погашения с мая 2020 г. по февраль 2036 г. (01.01.2018 г.: с марта 2018 г. по февраль 2036 г.) и купонный доход от 6,40% до 8,50% годовых (01.01.2018 г.: от 6,40% до 7,50% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2019 г. имеют срок погашения с февраля 2020 г. по ноябрь 2027 г. и купонный доход от 8,00% до 17,00% годовых в зависимости от эмитента и выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 01.01.2019 г. еврооблигации имеют срок погашения май 2026 г. и купонный доход на уровне 4,75% годовых (01.01.2018 г.: срок погашения май 2026 г. и купонный доход на уровне 4,75 % годовых).

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	Доля %	01.01.2018 г.	Доля %
Корпоративные облигации:	168 195	100,0	-	-
обрабатывающие производства	101 325	60,3	-	-
оптовая и розничная торговля	5 409	3,2	-	-
строительство	203	0,1	-	-
прочие	61 258	36,4	-	-

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

По состоянию на 01.01.2019 г. облигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 143 963 тыс. рублей, еврооблигации Российской Федерации в сумме 69 887 тыс. рублей и корпоративные облигации в сумме 157 201 тыс. рублей могут быть использованы для привлечения денежных средств (01.01.2018 г.: 602 427 тыс. рублей, 61 266 тыс. рублей и 0 тыс. рублей соответственно). Облигации федерального займа Российской Федерации в сумме 2 143 963 тыс. рублей и корпоративные облигации в сумме 157 201 тыс. рублей входят в ломбардный список Банка России (01.01.2018 г.: 602 427 тыс. рублей и 0 тыс. рублей соответственно).

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

Вложений в структурированные организации Банк не имеет.

Анализ изменения резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Сумма резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи по состоянию на начало года .	800	600
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	200	200
Списания по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи как невозможных к взысканию		
Сумма резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи по состоянию на конец года	1 000	800

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

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Уровень 1:	2 392 042	1 483 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	9 997	819 727
- Долговые инструменты	5 461	815 884
- Долевые инструменты	4 536	3 843
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	2 382 045	663 693
- Долговые инструменты	2 382 045	663 693
- Долевые инструменты	-	-
Уровень 2	-	-
Уровень 3	-	-

По состоянию на 01.01.2019 г. перевод активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости не осуществлялся.

В течение 2018 г. изменений метода оценки справедливой стоимости не производилось.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	144 751	141 481
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	144 751	141 481
облигации кредитных организаций	-	-

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2019 г. ОФЗ имеют срок погашения ноябрь 2021 г. и купонный доход 6,5% годовых (01.01.2018 г.: срок погашения ноябрь 2021 г. и купонный доход 6,5% годовых). Вложения в ОФЗ отнесены к 1 категории качества, платежи по ним осуществлялись в срок.

В 2014 облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) со справедливой стоимостью 117 381 тыс. рублей были переклассифицированы из категории “ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи” в категорию “ценные бумаги, удерживаемые до погашения” в связи с изменением намерений относительно вышеуказанных ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2019 г. облигации федерального займа Российской Федерации со справедливой стоимостью 147 698 тыс. рублей могут быть приняты Банком России в качестве обеспечения или для заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (01.01.2018 г.: 149 355 тыс. рублей).

3.7. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

3.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

Финансовые и нефинансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствовали.

3.10. Основные средства

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Основные средства по фактическим затратам	416 273	417 084
Накопленная амортизация	(154 976)	(144 207)
Балансовая стоимость основных средств	261 297	272 877
Материальные запасы	2 370	2 583
Нематериальные активы по фактическим затратам	2 633	2 148
Накопленная амортизация	(1 178)	(870)
Балансовая стоимость нематериальных активов	1 455	1 278
Всего основные средства, нематериальные активы, материальные и внеоборотные запасы	265 122	276 738

Информация о составе и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год представлена в нижеследующей таблице:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компьют еры	Нематериа льные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 01.01.2017 г.	273 202	97 231	42 591	2 399	415 423
Поступления	-	3 856	2 003	351	6 210
Выбытия	-	(1 379)	(420)	(602)	(2 401)
По состоянию на 01.01.2018 г.	273 202	99 708	44 174	2 148	419 232
Амортизация					
По состоянию на 01.01.2017 г.	(18 437)	(71 523)	(41 280)	(682)	(131 922)
Начисленная амортизация	(7 742)	(5 719)	(1 007)	(790)	(15 258)
Выбытия	-	1 081	420	602	2 103
По состоянию на 01.01.2018 г.	(26 179)	(76 161)	(41 867)	870	(145 077)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 01.01.2018 г.	247 023	23 547	2 307	1 278	274 155

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

тыс. рублей

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

Все основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка стоимости основных средств и нематериальных активов в 2017 - 2018 г. не производилась.

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

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

Выбытие объектов основных средств

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

тыс. рублей

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

Информация о выбытии объектов основных средств за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей

	Земля и здания	Офисная мебель и оборудова ние	Компьют еры	Нематериа льные активы	Всего
Основные средства по фактическим затратам	-	1 379	420	602	2 401
Начисленная амортизация на дату выбытия	-	(1 081)	(420)	(602)	(2 103)
Балансовая стоимость	-	298	-	-	298
Выручка от реализации	-	-	-	-	-
Отражено по статье "Прочие операционные доходы"	-	-	-	-	-
Отражено по статье "Операционные расходы"	-	(298)	-	-	(298)

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности отсутствовала.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка имеются договоры операционной аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя. Банком заключены договоры аренды нежилых помещений (части помещений), находящихся в собственности Банка. Договоры аренды заключены на срок 11 месяцев с возможностью досрочного расторжения. По состоянию на 01.01.2019 г. Банком признаны доходы по договорам аренды нежилых помещений в сумме 2 705 тыс. рублей (01.01.2018 г. в сумме 2 206 тыс. рублей).

3.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

тыс. рублей

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 101	5 152
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(41)	(4)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19 060	5 148

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

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

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

Ниже представлен анализ изменения долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на начало года	5 152	16 091
Поступление	39 399	6 816
Увеличение справедливой стоимости	50	12
Уменьшение справедливой стоимости	(4 785)	(287)
Списания	-	-
Перевод из основных средств	-	-
Перевод из внеоборотных запасов	-	-
Реализация, в том числе:	(20 715)	(17 480)
выручка от реализации	(23 217)	(11 981)
отражено по статье "Прочие операционные доходы"	2 276	180
отражено по статье "Операционные расходы"	(38)	(5 767)
уплаченная гос.пошлина	264	88
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец года	19 101	5 152

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на начало года	4	6 004
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	37	(6 000)
Списание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из других категорий	-	-
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на отчетный период	41	4

3.12. Прочие активы

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Требования по получению процентов	20 873	25 767
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 128	3 225
Расчеты по налогам и сборам	1 489	2 190
Расходы будущих периодов	766	719
Расчеты по отдельным операциям	330	794
Дисконт по выпущенным векселям	9	803
Расчеты с прочими дебиторами	22 545	38 541
Резерв на возможные потери	(19 155)	(36 933)
Всего прочие активы за вычетом резерва	29 985	35 106

Анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам

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

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года.	36 933	47 644
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по прочим активам	(13 430)	(9 438)
Списания прочих активов как невозможных к взысканию	(4 348)	(1 273)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на конец года	19 155	36 933

Информация о структуре прочих активов

Информация о структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, может быть представлена следующим образом:

	01.01.2019 г. тыс. рублей	01.01.2018 г. тыс. рублей
До 1 месяца	24 809	30 879
От 1 до 6 месяцев	4 879	3 930
От 6 месяцев до 1 года	-	-
Свыше 1 года	-	-
Без срока	297	297
Всего прочие активы	29 985	35 106

Обязательства

3.13. Средства клиентов (некредитных организаций)

Информация о средствах клиентов (некредитных организаций) может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Средства юридических лиц, в т.ч.	2 008 191	985 480
средства на расчетных счетах юридических лиц	1 155 841	668 430
депозиты юридических лиц	852 350	317 050
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	5 513 553	5 432 363
срочные вклады физических лиц	4 765 937	4 646 411
остатки на счетах пластиковых карт и вклады физических лиц до востребования	621 506	645 319
остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	126 110	140 633
Всего средства клиентов (некредитных организаций)	7 521 744	6 417 843

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	Доля, %	01.01.2018 г.	Доля, %
Средства клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	2 134 301	100,0	1 126 113	100,0
сельское хозяйство	788 314	36,9	42 731	3,8
обрабатывающие производства	360 776	16,9	153 302	13,6
оптовая и розничная торговля	359 898	16,9	255 780	22,7
строительство	129 060	6,1	168 581	15,0
транспорт и связь	98 789	4,6	95 008	8,4
операции с недвижимым имуществом, аренда	64 051	3,0	195 110	17,3
производство и распределение электроэнергии и газа	7 397	0,3	94 447	8,4
прочие	326 016	15,3	121 154	10,8

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

3.14. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствовали.

3.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Выпущенные векселя, в т.ч.	6 011	53 113
беспроцентные	6 011	2 220
дисконтные	-	50 893
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	22 000
Всего выпущенные долговые обязательства	6 011	75 113

3.16. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Прочие обязательств, в т. ч.:	134 240	209 309
начисленные проценты по вкладам и депозитам клиентов	75 495	76 991
незавершенные расчеты	13 565	9 469
расчеты по налогам и сборам	7 665	10 248
расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 041	1 829
доходы будущих периодов	776	1 376
резерв по обязательствам некредитного характера	701	53
расчеты с клиентами по отдельным операциям	-	80 000
начисленные проценты и купоны по выпущенным ценным бумагам	-	405
суммы до выяснения	-	-
расчеты с прочими кредиторами	33 997	28 938

Анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера

Ниже представлен анализ изменения величины резерва по обязательствам некредитного характера:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на начало года.	53	74
Чистое (восстановление) создание резерва по условным обязательствам некредитного характера	701	27
Выплаты по условным обязательствам некредитного характера	(53)	(48)
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на конец года	701	53

В 2018 и в 2017 году Банк не участвовал в судебных разбирательствах, по результатам которых вероятно получение убытков, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Информация о структуре прочих обязательств

Информация о структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, может быть представлена следующим образом:

	01.01.2019 г. тыс. рублей	01.01.2018 г. тыс. рублей
До 1 месяца	89 761	166 513
От 1 до 6 месяцев	36 008	31 157
От 6 месяцев до 1 года	7 665	10 248
Свыше 1 года	806	1 391
Без срока	-	-
Всего прочие активы	134 240	209 309

3.17. Внебалансовые обязательства

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

тыс. рублей	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери
Обязательства по поставке денежных средств	40	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	557 891	249 680	730 747	286 369
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	67 295	-	47 395	-
Всего безотзывные обязательства	625 226	249 680	778 142	286 369
Выданные гарантии и поручительства	90 683	48 051	159 979	20 736
Условные обязательства некредитного характера	2 462	-	95	-
Всего внебалансовые обязательства	718 371	297 731	938 216	307 105

Анализ изменения резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам

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

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Сумма резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на начало года	307 105	209 233
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам	(9 374)	97 872
Сумма резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам по состоянию на конец года	297 731	307 105

3.18. Собственные средства

Информация о структуре собственных средств приведена в нижеследующей таблице.

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Средства акционеров	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(170 364)	(82)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 162 556	1 122 763
Неиспользованная прибыль за отчетный период	290 296	82 593
Всего источников собственных средств	1 545 488	1 468 274

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

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка общий размер начисленных и выплаченных по итогам 2017 года дивидендов составил 42 800 тыс. рублей (по итогам 2016 года: 42 400 тыс. рублей.).

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	96 816	103 075
в Банке России	96 459	99 667
в банках-резидентах	357	3 408
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	587 035	746 043
юридическим лицам	347 631	472 598
физическим лицам	239 404	273 445
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	212 489	103 371
Всего процентных доходов	896 340	952 489

4.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Процентные расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций, в т.ч.	-	-
от Банка России	-	-
от банков-резидентов	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	(360 723)	(380 300)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(308 547)	(329 241)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(52 176)	(51 059)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	(1 625)	(2 515)
по векселям	(901)	(1 801)
по сберегательным сертификатам	(724)	(714)
Всего процентных расходов	(362 348)	(382 815)

4.3. Комиссионные доходы и расходы

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

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы, в т.ч.	163 170	163 667
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	149 273	142 350
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	5 145	4 544
комиссии за выдачу гарантий и поручительств	4 069	5 802
прочие комиссии	4 683	10 971
Комиссионные расходы, в т.ч.	(56 722)	(54 339)
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(43 711)	(5 959)
комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(436)	(229)
прочие комиссии	(12 575)	(48 151)
Чистый комиссионный доход	106 448	109 328

4.4. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Прочие операционные доходы, в т.ч.	45 827	36 163
доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	9 466	9 044
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	7 449	10 957
доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	2 964	2 401
прочие доходы	25 948	13 761

4.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Операционные расходы, в т.ч.	(482 571)	(348 325)
заработная плата и связанные с ней выплаты	(206 347)	(207 138)
расходы по содержанию имущества	(26 591)	(27 125)
расходы по аренде имущества	(23 668)	(24 267)
расходы по страхованию вкладов	(31 531)	(23 821)
расходы по охране	(14 913)	(15 748)
амортизационные отчисления	(13 630)	(15 258)
расходы на связь и телекоммуникационные услуги	(7 937)	(7 729)
расходы от выбытия имущества (в том числе полученного по договорам уступки прав требования)	(44)	(6 065)
расходы на рекламу	(743)	(821)
расходы на аудит, рейтинговое обслуживание, консалтинг	(749)	(615)
прочие расходы	(156 418)	(19 738)

4.6. Возмещение (расход) по налогам

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

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.	(77 693)	(31 059)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(13 126)	(13 265)
Налог на прибыль, в т.ч.	(64 567)	(17 794)
налог на прибыль	(29 143)	(18 155)
налог на доходы от операций с ценными бумагами	(27 847)	(12 512)
уменьшение (увеличение) налога на прибыль на величину отложенного налога	(7 577)	12 873

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

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

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в т.ч.	(212 853)	7 628
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	(212 853)	7 628
увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	57 318	17 335
уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(269 428)	(12 510)
перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4 826	3 335
перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(5 569)	(532)
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-

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

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 01.01.2019 г. совокупный доход Банка составил 120 014 тыс. рублей (01.01.2018 г. – 88 696 тыс. рублей), в том числе прибыль составила 290 296 тыс. рублей (01.01.2018 г. - 82 593 тыс. рублей). Ретроспективное применение новой учетной политики или ретроспективные исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, не осуществлялись.

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумме дивидендов в расчете на акцию приведена в п.п. 3.18 данной пояснительной информации.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, информация об управлении капиталом

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков содержит информацию, предусмотренную Указанием Банка России от 21.11.2016 N4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для банков с универсальной лицензией.

6.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. Расчет капитала Банка производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П. При определении совокупного объема необходимого капитала, а также для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, внебалансовых обязательств, взвешенных по уровню риска (нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0), регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

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

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумме дивидендов в расчете на акцию приведена в п.п. 3.18 данной пояснительной информации.

6.2. Информация о величине и основных элементах капитала

Информация о величине и основных элементах капитала, рассчитанных в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 года № 646-П “Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”, представлена в таблице:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Основной капитал	1 543 156	1 467 559
Базовый капитал	1 543 156	1 467 559
Уставный капитал	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 162 556	1 122 763
Нераспределенная прибыль отчетного года	119 055	83 274
Нематериальные активы	(1 455)	(1 022)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(456)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
Всего собственные средства (капитал)	1 543 156	1 467 559

6.3. Информация о выполнении требований к капиталу

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

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива достаточности (процент)	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.	
		Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.	Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.
Базовый капитал	4,5	338 785	1 543 156	305 414	1 467 559
Основной капитал	6,0	451 714	1 543 156	407 218	1 467 559
Всего собственные средства (капитал)	8,0	602 285	1 543 156	542 957	1 467 559
Суммарная величина принятых рисков (гр. 4, гр. 6 стр. 60.1, 60.2, 60.3 формы 0409808)		7 528 561		6 786 960	

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, и аналогичные статьи в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведены в п.п. 3.1 данной пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом не позднее 18.07.2019 г. на сайте Банка: http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory_info/

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

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей ценные бумаги.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2018 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	2 406	11,4	87	12,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 586	5,4	38 188	4,0

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за 2018 и 2017 год составили:

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Процентные доходы	215	116
Процентные расходы	(1 911)	(1 657)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 558	232

Общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления, включенного в статью «Заработная плата и связанные с ней выплаты» (приведенной в п.п. 4.5 данной пояснительной информации) выплаченного в течение 2018 года составил 14 270 тыс. рублей (2017 год – 16 352 тыс. рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченная членам Наблюдательного Совета и Правления в течение 2018 года составила 24 150 тыс. рублей (2017 год – 19 369 тыс. рублей).

Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	01.01.2019 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2018 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	-	-	172 500	14,0
Прочие активы	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	60 914	2,8	160 196	4,0
Вклады физических лиц	25 158	6,2	43 692	4,8

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

тыс. рублей	2018 год	2017 год
Процентные доходы	4 427	45 929
Процентные расходы	(1 901)	(6 296)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	85	54
Комиссионные доходы	2 490	6 313

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

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

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Соглашения о выплатах на основе акций в 2017 и 2018 годах у Банка отсутствовали.

13. Информация об объединении бизнесов

В течение 2017 и 2018 года Банком не производилось объединение бизнесов.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

	2018 год	2017 год
Сумма прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, тыс. руб.	290 296	82 593
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	40 000 246	40 000 246
Показатель базовой прибыли на акцию, тыс. руб.	0,007	0,002
Показатель разводненной прибыли на акцию, тыс. руб.	0,007	0,002

Инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию, в течение 2017 и 2018 годов отсутствовали.

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

15. Информация о системе оплаты труда

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(в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- 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 отмене) 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.

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 количественных и качественных 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, и величины собственных средств, необходимых для покрытия рисков, а также степени выполнения планов по снижению показателей, характеризующих административно-хозяйственные затраты.

Дополнительное денежное вознаграждение по итогам работы за год членам Правления, иным сотрудникам, принимающим риски, выплачивается в зависимости от степени достижения установленных плановых показателей деятельности Банка, а именно: прибыли, отношения общехозяйственных и административных расходов к операционной прибыли.

В 2018 году Наблюдательный Совет Банка рассматривал вопросы о пересмотре системы оплаты труда в Банке. Во внутренние документы по организации системы оплаты труда внесены дополнения в части соблюдения Банком установленных нормативных требований в части соотношения нефиксированной части оплаты труда к общему размеру вознаграждения, выплачиваемого различным категориям сотрудников, и обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Независимая оценка системы оплаты труда в Банке проводилась внешним аудитором по состоянию на 01.09.2018.

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).

В целях учета текущих и будущих рисков 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, фиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет 100 %.

За 2018 год исполнительным органам управления Банка (6 человек) было выплачено вознаграждение 13 838 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 5 657 тыс. рублей, иным сотрудникам, принимающим риски (1 человек) – 1 057 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 210 тыс. рублей.

В течение 2018 год членам исполнительных органов управления Банка и иным сотрудникам, принимающим риски, выходные пособия не начислялись и не выплачивались.

В течение 2018 года отсроченные вознаграждения Банком не выплачивались, удержаний вознаграждений вследствие заранее установленных факторов корректировки и вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилось. По состоянию на 01.01.2019 года невыплаченные отсроченные вознаграждения составляют 2 923 тыс. рублей.

Председатель Правления



Ф.А. Богданчиков

Главный бухгалтер

Е.Л. Ульянова

01.02.2019 г.