Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью) / Банк "СКС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2.1.1	115767	19690
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	13421	39844
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	12331	12708
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	148257	68739
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.3	6335129	6025807
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.4	9736210	9952628
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1521	2290
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12-2.1.14	33611	31356
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	2.1.15	3648	30202
14	Всего активов		16387564	16170556
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1.16	15640643	15372084
16.1	средства кредитных организаций	2.1.16	15212925	15211030
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.16	427718	161054
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.16	58250	33917
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	8045
20	Отложенные налоговые обязательства		784	784
21	Прочие обязательства	2.1.20	38086	41263
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		15679513	15422176
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	2.1.21	320018	320018
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		16001	16001
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1678	4118
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		247	386
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		373463	407857
36	Всего источников собственных средств		708051	748380
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1.11	7031023	6653203
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер Бахметьева Наталья Анатольевна

20.05.2020

Банк «СКС» (ООО)
SKS Bank, LLC

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)
/ Банк "СКС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	243496	121898
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	3376	2790
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2	92785	115813
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	147335	3295
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	162512	62367
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2	162335	62127
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2	177	240
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	80984	59531
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		11	-8
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		11	-7
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		80995	59523
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1024	151
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	1643	771
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-790	-195
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	38406	673
15	Комиссионные расходы		638	182

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		129	-467
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	1
19	Прочие операционные доходы		748	2370
20	Чистые доходы (расходы)		121517	62645
21	Операционные расходы		137046	59640
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-15529	3005
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	18865	5680
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-34394	-2675
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-34394	-2675

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-34394	-2675
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5796	4206
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5796	4206
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5796	4206
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5796	4206
10	Финансовый результат за отчетный период		-40190	1531

Зам. Председателя Правления — Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер — Бахметьева Наталья Анатольевна

20.05.2020

Банк «СКС» (ООО) SKS Bank, LLC

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью) / Банк "СКС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД
0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	320018.0000	320018.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		320018.0000	320018.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		369933.0000	400916.0000	35
2.1	прошлых лет		408360.0000	400916.0000	35
2.2	отчетного года		-38427.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		16001.0000	16001.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		705952.0000	736935.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		24131.0000	25605.0000	11	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		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	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	25	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	784.0000	13	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	4	24131.0000	26389.0000	11	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4	681821.0000	710546.0000		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		

31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	4	681821.0000	710546.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	400000.0000	407444.0000	16.1, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4	400000.0000	407444.0000	16.1, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4	400000.0000	407444.0000	16.1, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4	1081821.0000	1117990.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		862679.0000	734866.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		862679.0000	734866.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		862679.0000	734866.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4	79.0350	96.6910	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4	79.0350	96.6910	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4	125.4020	152.1350	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		73.0350	90.6910	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
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 стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой На сайте Банка в сети "Интернет" по адресу: www.sksbank.ru/about/info/information-disclosure/

Раздел 1(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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X		X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируюся в соответсвии с Указанием Банка России № 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 № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

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					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	БАНК "СКС" (ООО)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	доли в уставном капитале	320018	320018 тысяч российских рублей
2	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	400000	400000 тысяч российских рублей

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	10.12.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	20.07.2018	срочный	09.07.2028	да	Досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка в соответствии с п.п. 3.1.8.4 п. 3 Положения № 646-П	см. пункт 15	фиксированная ставка	9.00/не применимо	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Банком в соответствии с Инстр. Банка России N180-И, достигло уро	полностью или частично	постоянный

										вня ниже 2 (двух) процентов в сово купности за шесть и более дней		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Зам. Председателя Правления Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер Бахметьева Наталья Анатольевна

20.05.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)
/ Банк "СКС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		320018.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16001.0000	0.0000	0.0000	0.0000	400916.0000	736935.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		320018.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16001.0000	0.0000	0.0000	0.0000	400916.0000	736935.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	2.3	0.0000	0.0000	0.0000	4206.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	476.0000	-2675.0000	2007.0000
5.1	прибыль (убыток)	2.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-2675.0000	-2675.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	4206.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	476.0000	0.0000	4682.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		320018.0000	0.0000	0.0000	4206.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16001.0000	0.0000	0.0000	476.0000	398241.0000	738942.0000
13	Данные на начало отчетного года		320018.0000	0.0000	0.0000	4118.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16001.0000	0.0000	0.0000	386.0000	407857.0000	748380.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		320018.0000	0.0000	0.0000	4118.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16001.0000	0.0000	0.0000	386.0000	407857.0000	748380.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	2.3	0.0000	0.0000	0.0000	-5796.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-139.0000	-34394.0000	-40329.0000
17.1	прибыль (убыток)	2.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-34394.0000	-34394.0000
17.2	прочий совокупный доход	2.3	0.0000	0.0000	0.0000	-5796.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-139.0000	0.0000	-5935.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период		320018.0000	0.0000	0.0000	-1678.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16001.0000	0.0000	0.0000	247.0000	373463.0000	708051.0000

Зам. Председателя Правления Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер Бахметьева Наталья Анатольевна

20.06.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью) / Банк "СКС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		681821	710546	712873	714949	722813
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		681806	710546	712873	714949	719987
2	Основной капитал		681821	710546	712873	714949	722813
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		681806	710546	712873	714949	719987
3	Собственные средства (капитал)		1081821	1117990	1131437	1118310	1123633
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1081806	1117487	1129805	1115651	1119987
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		862679	734866	741281	690949	675377
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4	79.035	96.691	96.168	103.473	107.024
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		79.026	96.681	96.158	103.461	106.592
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4	79.035	96.691	96.168	103.473	107.024

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		79.026	96.681	96.158	103.461	106.592
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1шк,Н1.3, Н20.0)	4	125.403	152.135	152.633	161.851	166.371
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		125.389	152.051	152.397	161.447	165.811
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.25	152.397	2.000	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.5	2.25	2.125	2.000	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		73.035	90.691	90.168	97.473	101.024
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		19605421	19395094	9888190	9820777	9877415
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		3.478	3.66	7.21	7.28	7.32
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		3.478	3.66	7.21	7.29	7.29
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	3.1	277.775	286.966	146.294	147.410	146.952
22	Норматив текущей ликвидности Н3	3.1	90.373	108.219	122.222	122.605	122.631
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	3.1	1.858	1.789	1.768	1.788	1.779
			максимальное значение / количество нарушений / длительность	максимальное значение / количество нарушений / длительность	максимальное значение / количество нарушений / длительность	максимальное значение / количество нарушений / длительность	максимальное значение / количество нарушений / длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		13.98	12.47	12.47	13.0	13.0

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		3.978			1.892			2.059			1.985			1.891					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0			0			0			0			0					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
			0						0			0			0					
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																			
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																			
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																			
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																			
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																			
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																			
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																			
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	sksbank.ru/раскрытие инфо	16387564
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		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		242932
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		35448
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		16595048

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	sksbank.ru/раскрытие инфо	10042050.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		24131.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		10017919.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		9344570.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		242932.00

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		9587502.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		681821.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		19605421.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		3.48

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	
			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			
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 инструментам 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	

Зам. Председателя Правления Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер Бахметьева Наталья Анатольевна

20.05.2020

Банк «СКС» (ООО)
SKS Bank, LLC

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29319716	3224

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)
/ Банк "СКС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.4	-1329	4666
1.1.1	проценты полученные		259011	130138
1.1.2	проценты уплаченные		-161333	-63154
1.1.3	комиссии полученные		38406	673
1.1.4	комиссии уплаченные		-638	-182
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1022	150
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1643	771
1.1.8	прочие операционные доходы		28261	2370
1.1.9	операционные расходы		-137774	-59866
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-29927	-6234
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-67799	-4286
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		377	-10796
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-298640	-125867
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1408	-28961
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1505	356
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		225540	158706
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2011	2276
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-69128	380
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-9677312	-201

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9872421	3806
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4097	-9376
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		191012	-5771
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		27665	-3521
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		149549	-8912
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		115565	52996
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		265114	44084

Зам. Председателя Правления Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер Бахметьева Наталья Анатольевна

20.05.2020

Банк «СКС» (ООО)
SKS Bank, LLC

Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
за первый квартал 2020 год

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации и основных операциях

Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) образован 05 июля 2013 года в результате реорганизации в форме преобразования Банка «ВестЛБ Восток» (Закрытое Акционерное Общество).

С 1994 до 2012 года Банк «ВестЛБ Восток» (ЗАО) являлся дочерней структурой немецкой банковской группы WestLB AG. 05 июля 2013 года Банк преобразован в Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью). 02 июля 2014 года наименование Банка изменено на Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (Банк СКС).

В августе 2016 года 100% долей участия в Банке приобрел ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – МКБ).

Банк зарегистрирован по адресу (совпадает с адресом фактического местонахождения Банка): 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4.

Основной специализацией Банка является предоставление инвестиционно-финансовых услуг корпоративным и частным клиентам, а также проведение операций на финансовых рынках от своего имени и за свой счет.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании Генеральной лицензии Банка России № 3224 на осуществление банковских операций от 09.07.2014.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

– дилерской деятельности № 177-05424-010000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19 июля 2001 года;

– брокерской деятельности № 045-14040-100000, выданную Банком России 11 октября 2017 года;

– депозитарной деятельности № 045-14041-000100, выданную Банком России 11 октября 2017 года.

Банк является участником Системы страхования вкладов (номер Свидетельства - 895).

Банк является членом Национальной Фондовой Ассоциации.

По состоянию на 01.04.2020 уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 320 018 тыс. руб. и полностью оплачен.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка резервный фонд Банка определен в размере 5% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. По состоянию на 01.04.2020 резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних организаций.

1.2. Информация о наличии банковской группы

Банк является участником банковской группы, возглавляемой ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – МКБ).

Состав участников банковской группы, в которую входит Банк, приведен ниже:

Публичное акционерное общество «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» – головная организация банковской группы;

Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» – совместно контролируемое предприятие;

CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;

Общество с ограниченной ответственностью «Атиль», доля владения МКБ – 100%;

Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество), доля владения МКБ – 100,00%;

Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС», доля владения МКБ – 99,72%;

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» – структурированное предприятие;

ELECSNET HOLDING LIMITED, доля владения МКБ – 49,78%;

Акционерное общество «Элекснет», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 49,78%;

Акционерное общество небанковская кредитная организация «Элекснет», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 49,78%;

Общество с ограниченной ответственностью «Аренда-Элекснет», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 49,78%;

Акционерное общество «Элекснет СПб», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 35,84%;

Акционерное общество «Элекснет-Регионы», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 49,78%;

Акционерное общество «Элекснет-Казань», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 49,78%;

Общество с ограниченной ответственностью «Элекснет СПБ», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 37,34%;

Общество с ограниченной ответственностью «ЦЕНТР-ГОРОД», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 49,78%;

Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Процессинг», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 49,78%;

Банк «Сберегательно - кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), доля владения МКБ – 100%.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по международным стандартам финансовой отчетности размещается на сайте ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по адресу: https://mkb.ru/investor/report/ifrs

1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за первый квартал 2020 года, с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Валюта	31.03.2020	31.12.2019
Доллар США	77,7325	61,9057
Евро	85,7389	69,3406

Все данные представлены в тысячах рублей.

1.4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основной специализацией Банка является предоставление инвестиционно-финансовых услуг корпоративным и частным клиентам, а также проведение операций на финансовых рынках от своего имени и за свой счет. Помимо этого, Банк продолжает реализацию проекта по продажам продуктов группы МКБ и партнеров на основании агентских соглашений (комиссионный бизнес).

По итогам 1 квартала 2020 года убыток Банка составил 34 394 тыс. рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток вырос в 7,8 раза в основном за счет увеличения операционных расходов, связанных с развитием новых направлений деятельности (за 1 квартал 2019 года убыток составил 2 675 тыс. рублей).

Чистые доходы Банка за 1 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого периода увеличились в 1,9 раза и составили 121 517 тыс. рублей.

Процентные доходы за 1 квартал 2020 года увеличились в 2,0 раза по сравнению с 1 кварталом 2019 года и составили 243 496 тыс. рублей. Процентные расходы за 1 квартал 2020 года год увеличились в 2,6 раза и составили 162 512 тыс. рублей. Чистые процентные доходы по сравнению с 1 кварталом 2019 года увеличились в 1,4 раза.

В связи с активным развитием нового направления деятельности – бизнеса агентских продаж – комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2020 года выросли по сравнению с 1 кварталом 2019 года в 57,0 раз и составили 38 406 тыс. рублей.

Операционные расходы выросли по сравнению с 1 кварталом 2019 года в 2,3 раза и составили 137 046 тыс. рублей.

Совокупные активы Банка остаются на стабильном уровне и по состоянию на 01.04.2020 составляют 16,39 млрд. рублей. По состоянию на 01.04.2020 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 59.41 % совокупных активов, чистая ссудная задолженность – 38,66% (на 01.01.2020 – 61,55% и 37,26 % соответственно).

По итогам 1 квартала 2020 года Банк занимает 160-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 161 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка по сравнению с началом года остались на прежнем уровне и составили 15,68 млрд. рублей (на 01.01.2020 составляли 15,42 млрд. рублей).

Основной объем привлечения на 01.04.2020 составили средства кредитных организаций, привлеченные по операциям РЕПО, в виде МБК и остатков на счетах ЛОРО – 97,02%.

У Банка существенная зависимость от средств, предоставляемых его единственным участником ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», так как денежные средства ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» являются основным источником финансирования деятельности Банка

Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии со стандартом «Базель III», с начала года уменьшились на 36,2 млн. рублей и на 01.04.2020 составили 1 081,8 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 01.04.2020 составили: Н1.1 — 79,035%, Н1.2 — 79,035%, Н1.0 — 125,403%.

Прибыль Банка по итогам 2019 года в сумме 6 941 тыс. рублей по решению Единственного участника не распределялась.

1.5. Основы составления бухгалтерской отчетности и основные положения учетной политики кредитной организации

Общие принципы

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Учетная политика Банка на 2020 год введена в действие приказом Председателя Правления №239 от 27.12.2019г.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2020 год внесены в виду вступления в силу с 01.01.2020 МСФО (IFRS) 16 «Аренда" (далее – МСФО 16), а также нормативных актов Банка Росси: Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (далее – Положение № 659-П), Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее Положение № 446-П).

Основные положения и изменения, связанные с переходом на бухгалтерский учет согласно Положению № 659-П, МСФО 16:

– определены общие принципы признания договоров аренды, в частности идентификация договора аренды, согласно которой понимается договор аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

- определено применение освобождения практического характера, предусмотренное п.5 МСФО 16 в отношении договоров, признанных краткосрочной арендой, а также к договорам, базовым активом которых выступают объекты с низкой стоимостью, если его стоимость не превышает величины 300 тыс. руб. без учета НДС. При этом определено, что в случае применения освобождения арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды, в соответствии с Положением 446-П;

- определен порядок оценки и признания обязательства по аренде, по активам в форме права

пользования, финансовой и операционной аренде.

В течение 2020 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начисления, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Методы оценки финансовых активов и обязательств.

Категория учета и последующая оценка финансового инструмента определяется при его первоначальном признании.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13, а также утвержденными в Банке методиками определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Под термином «финансовые активы» понимаются суммы размещенных денежных средств по договорам на размещение денежных средств, а также суммы вложений в ценные бумаги.

Финансовые активы после первоначального признания в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9:

– по амортизированной стоимости;

– по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

–по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором финансового актива потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (SPPI – тест), Банк анализирует договорные условия финансового актива согласно утвержденной в Банке методологии прохождения SPPI – теста.

SPPI – тест проводится на дату первоначального признания финансового актива. В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего финансового актива. В этом случае прекращается признание старого финансового актива и признается новый финансовый актив.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

– управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

– управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для определения амортизированной стоимости рассчитывается эффективная процентная ставка (ЭПС). Амортизированная стоимость – это дисконтированная по ЭПС либо линейным методом стоимость ожидаемых денежных потоков по активу (обязательству) за минусом оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки в случае финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9 и Положениями № 605-П, № 606-П. Порядок применения метода ЭПС при ведении бухгалтерского учета в Банке и порядок определения амортизированной стоимости по методу ЭПС определены Учетной политикой Банка.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования в случае признания данных затрат существенными. Критерии существенности затрат по сделке определены в Учетной политике Банка.

Под термином «финансовые обязательства» понимаются обязательства Банка, образовавшиеся в результате совершения операций по привлечению денежных средств по договорам на привлечение денежных средств, а также операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

Финансовые обязательства после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по амортизируемой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 9. Финансовые обязательства не реклассифицируются.

Амортизируемая стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Амортизируемая стоимость финансового

обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9 и Положением 604-П.

Резервы

Доходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием (увеличением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

Порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П)

Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери определяются в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение №579-П) и отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

В соответствии с Положением № 590-П:

– резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды), без учета платежей в виде процентов за пользование ссудой, комиссионных, неустоек, а также иных платежей в пользу Банка, вытекающих из договора;

– определение размера расчетного резерва и фактически создаваемого резерва в связи с изменением оценки кредитного риска, классификации и оценки ссуды, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется не реже одного раза в месяц (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным);

– уточнение размера резерва в связи с изменение суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России осуществляется ежедневно посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжения в учетные подразделения не оформляются.

– оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату;

– при создании резервов по портфелям однородных ссуд (требований) выбирается символ ОФР, соответствующий организационно-правовой форме / резидентности организаций и физических лиц, имеющих наибольший объем (объемы) однородных ссуд (требований), включенных в соответствующий портфель.

В соответствии с положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П):

– оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4, и 5.1 Положения № 611-П, оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением № 579-П;

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главе 3 Положения № 611-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Положением № 579-П;

– по элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов (обстоятельств), перечисленных в главе 6 Положения № 611-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения кредитной организацией дополнительных расходов в будущем.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня риска осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера резерва в связи с изменением суммы требований, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы требования, по отношению к рублю, установленного Банком России, осуществляется ежедневно посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжения в учетные подразделения не оформляются.

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9. Методы оценки ожидаемых кредитных убытков и порядок расчета оценочного резерва утверждены отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц.

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается посредством корректировок регуляторных резервов до величины оценочного резерва. Корректировки, увеличивающие процентные доходы/расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные

убытки отражаются в соответствии с Положениями № 605-П, Положением № 606-П в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

Модификация условий финансового актива/обязательства.

Модификацией финансового актива/обязательства является изменение договорных денежных потоков, вызванное:

изменением процентной ставки по финансовому инструменту;

изменением срока действия финансового инструмента;

изменением графика платежей по финансовому инструменту.

Если модификация денежных потоков по финансовым активам (далее – ФА) вызвана изменением процентной ставки, Банк производит перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков. При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится. Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то производится сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением срока действия ФА или графика платежей по ФА, то пересчет ЭПС по ФА не производится.

Если модификация денежных потоков по финансовым обязательствам (далее – ФО) вызвана изменением процентной ставки, Банк производит перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков. При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится.

Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то производится сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков. Банк сравнивает величину денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной ЭПС, с приведенной стоимостью оставшихся денежных потоков по первоначальному обязательству. И если разница между модифицированными денежными потоками и первоначальными денежными потоками составляет более 10%, Банк в соответствии с МСФО 9 прекращает признание первоначального ФО. При этом Банк производит пересчет ЭПС и сравнивает ее с рыночной процентной ставкой на дату модификации. Далее учет ФО осуществляется в соответствии с требованиями МСФО 9 и Положением 604-П.

Принципы признания и классификации доходов и расходов.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения Банка России от 22.12.14 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества участников в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью) и происходящее в форме:

1. притока активов;

2. повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;

3. увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

4. уменьшения обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников) и происходящее в форме:

1. выбытия активов;

2. снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера, износа;

3. уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

4. увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказанию услуг.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных выше пунктах, и происходящее в форме, определенной в пунктах 28.2 и 28.3 Положения № 446-П.

Под процентными доходами и процентными расходами понимаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы;

доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;

доходы от безвозмездно полученного имущества;

поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;

другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

2. сумма дохода может быть определена;

3. отсутствует неопределенность в получении дохода;

4. в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

5. для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам, по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены вышеуказанные условия.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеуказанных условий, или не исполняется вышеуказанное условие п. 5 в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

2. сумма расхода может быть определена;

3. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеуказанных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

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

Комиссионные доходы и комиссионные расходы в зависимости от вида операций могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам (расходам) относятся комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход (расход).

Порядок начисления комиссионных процентных доходов (расходов) аналогичен порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов (расходов).

При этом аналитический учет обеспечивает получение информации о комиссионных доходах и комиссионных расходах, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операционным комиссионным доходом (расходом) признается комиссионное вознаграждение (сборы) по операциям, которые не приносят процентный доход (расход).

Операционные комиссионные доходы признаются определенными в отношении получения дохода.

По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, по размещенным депозитам аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По полученным кредитам, по привлеченным депозитам юридических лиц, по прочим привлеченным средствам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Особенности бухгалтерского учета доходов и расходов в целях реализации требований МСФО 9.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента (ФИ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по ФИ существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость ФИ в дату первоначального признания определяется методом ЭПС по рыночной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных/привлеченных денежных средств по ФИ (корректировка на нерыночность) отражается по соответствующим символам ОФР доходов / расходов (кроме процентных) от операций с соответствующим видом ФИ.

Амортизированная стоимость ФИ может определяться методом АС ЛС либо АС ЭПС. Если применяется метод АС ЭПС, то производится корректировка балансовой стоимости ФИ, которая отражается на счетах корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость

размещенных/привлеченных денежных средств в корреспонденции со счетами доходов/расходов по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы/расходы, на разницу между процентными доходами/расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами/расходами, начисленными без применения ЭПС».

Затраты по сделке.

Согласно МСФО 9, затраты по сделке – это дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства, т.е. это затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие.

К затратам по сделке относятся, в том числе, сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные аналогичные затраты. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение (п.B5.4.8 МСФО 9).

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца а также единовременно на дату выбытия финансового инструмента.

Прочие доходы по финансовым активам.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу амортизируются (равномерно признаются в доходах Банка) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в плановую дату по договору, а также:

– в последний рабочий день месяца;

– на дату выбытия финансового актива.

Прочие доходы, признанные несущественными, отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно.

Критерий существенности величины затрат, а также прочих доходов устанавливается в размере не более 10% от суммы сделки.

Периодичность списания доходов и расходов по суммам, полученных / уплаченных авансом.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (далее – авансы), осуществляется на балансовых счетах по учету прочих обязательств (требований), отнесение на доходы (расходы) ведется с учетом следующего.

Временной интервал принимается равным одному месяцу. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут относиться непосредственно на доходы (расходы).

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету прочих обязательств (требований) в разрезе видов операций.

Суммы авансов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Аналитический учет сумм авансов по хозяйственным операциям ведется в разрезе контрагентов и / или договоров.

В момент отражения в учете прочих обязательств/ требований по доходам и расходам, облагаемым НДС, приходящихся на следующие временные интервалы, сумма уплаченного НДС в соответствии с полученными первичными документами с выделенной суммой НДС единовременно относится на расходы Банка.

Принципы бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями №№ 579-П, 606-П, 605-П, 604-П, 590-П, 611-П, иными нормативными актами Банка России, требованиями МСФО 9.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от:

– Бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,

– характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками (SPPI-тест).

При приобретении ценные бумаги классифицируются в соответствующую категорию на основании бизнес-модели и результата прохождения SPPI-теста, бизнес-модель определяется сотрудником Управления операций на финансовых рынках Департамента казначейства, инициирующим приобретение ценной бумаги.

Переклассификация ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на основании решения Правления Банка.

Банк в учетной политике установил критерии существенности в отношении следующих параметров:

разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС (далее - АС_ЭПС), и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом (далее - АС_ЛС) = 10%;

изменение справедливой стоимости (далее - СС) приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты (в течение срока учета на счетах Главы Г) = 20%;

разница между СС при первоначальном признании и ценой приобретения = 20%.

Модели оценки справедливой стоимости, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разрабатываются и утверждаются Банком и утверждаются Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (ООО).

Критерии первоначального признания:

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

а) если организация не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается. Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем по реализации).

Порядок определения даты совершения операции

Датой приобретения / выбытия ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Бухгалтерский учет по начислению ПКД, дисконта и премии осуществляется ежедневно. Принципы учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

– расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

– вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по амортизированной стоимости, а также ценных бумаг, классифицированных как участие в дочерних и зависимых обществах, в случае существенности затрат включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с их приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. Критерий существенности устанавливается в размере 10% от стоимости ценных бумаг. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги. Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, признанные несущественными, единовременно относятся на финансовый результат от купли-продажи ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые к оплате до приобретения ценных бумаг (предварительные затраты), учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

В случае если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Невыполнение эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок».

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Ежедневно все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (ценные бумаги, оцениваемые по котировкам I уровня иерархии), оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости посредством автоматизированной процедуры переоценки.

Ежедневно переоценка по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых определяется, по котировкам II и III уровня иерархии производится с учетом положений, предусмотренных Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью).

Ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО (в том числе, полученные по договору займа), переоцениваются на ежедневной основе.

Бухгалтерский учет корректировки стоимости ценных бумаг, рассчитываемой с применением метода ЭПС, осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), корректировка осуществляется по эмитентам.

Положительная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной с применением метода ЭПС данного выпуска (эмитента), над их стоимостью, рассчитанной линейным способом.

Отрицательная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной линейным способом, над их стоимостью, рассчитанной с применением метода ЭПС.

В последний календарный день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС, корректируются посредством автоматизированной процедуры корректировки.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, корректировке подлежат все ценные бумаги данного выпуска (эмитента), оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять корректировку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Общие принципы учета сделок с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций (далее – глава Г) в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Выделяется два вида сделок:

– сделки, являющиеся производными финансовыми инструментами, а также договоры купли-продажи ценных бумаг, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П);

– прочие сделки, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки (далее – Прочие сделки).

Датой заключения сделок купли-продажи ценных бумаг является дата подписания договора купли-продажи. Учет требований и обязательств по сделке купли-продажи на счетах главы Г осуществляется днем заключения сделки.

Принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

Соответствующий раздел Учетной политики определяет порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Приложением А МСФО (IFRS) 9, а также договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного

государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

В соответствии с Положением № 372-П Банк признает производными финансовыми инструментами опционы, фьючерсы, форварды, СВОП договоры, а также сделки, предусматривающие поставку базового актива не ранее третьего дня, при условии, что стороны указали, что она относится к ПФИ.

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии со следующими документами: Положение № 579-П, Положение № 446-П, Положение № 606-П, Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», МСФО (IFRS) 9;

Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

С даты заключения договора ПФИ бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

По расчетным ПФИ на счетах по учету требований и обязательств в главе Г отражаются как требования, так и обязательства в отношении базисного (базового) актива и платежи, совершаемые сторонами договора на определенных им условиях (кроме сумм вариационной маржи).

Процентные платежи отражаются на отдельных лицевых счетах в качестве требований и обязательств в корреспонденции со счетами N 99997 и N 99996. По мере изменения плавающих ставок или других переменных перерасчет указанных сумм осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. При наступлении даты процентного платежа учет соответствующих требований и обязательств прекращается.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

По договорам, предусматривающим поставку базисного (базового) актива, учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается при наступлении первой по срокам даты расчетов или поставки. Требования и обязательства по расчетным ПФИ учитываются на счетах главы Г до даты прекращения признания ПФИ.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

1) в дату первоначального признания;

2) в последний рабочий день месяца;

3) на дату прекращения признания ПФИ;

4) на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Модели оценки справедливой стоимости, понятия активного и неактивного рынка, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ПФИ утверждаются Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью).

Принципы учета дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Безнадежная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка.

Принципы бухгалтерского учета имущества

Основные средства

Под основным средством в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

– объект способен приносить экономические выгоды в будущем;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

– стоимость объекта существенна – более 40 000 (сорок) тысяч рублей, без учета НДС, за единицу учета.

Объекты стоимостью ниже установленного критерия существенности, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Основные средства, схожие по характеру и использованию, квалифицированы в однородные группы

– недвижимость;

– земельные участки;

– транспортные средства;

– вычислительная техника (в т.ч. серверное оборудование);

– охрана;

– оборудование;

– оборудование для хранения ценностей;

– производственный инвентарь (мебель и хоз. инвентарь)

– непроизводственный инвентарь;

– неотделимые улучшения в арендованное имущество.

Основные средства до момента их готовности к использованию, признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете N 60401 без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к объектам недвижимого имущества выбирает модель учета по переоцененной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

По всем остальным группам основных средств – модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно на конец отчетного года.

Переоценка недвижимого имущества осуществляется способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

– Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

– имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

–объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

– объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

– Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

– объект не имеет материально-вещественной формы;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении указанных условий, к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены Банком в следующие однородные группы:

– программное обеспечение;

– товарные знаки;

– сайты.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями и учитываются на балансовом счете N 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» с учетом НДС.

НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент готовности нематериального актива к использованию.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

– здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

– здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

– здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

– здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

– земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

– земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

– стоимость объекта может быть надежно определена.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

– объекты основных средств;

– объекты нематериальных активов;

– активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

– долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

– уполномоченным органом / уполномоченным должностным лицом Банка принято решение о продаже актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

– действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с Учетной политикой Банка в составе основных средств), изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Средства труда и предметы труда, полученных 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:

– по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

– по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Принципы учета привлечения денежных средств во вклады (депозиты).

Бухгалтерский учет привлеченных денежных средств клиентов во вклады (депозиты) - финансовые обязательства осуществляется Банком в соответствии с Положением № 579-П, Положением № 604-П, требованиями МСФО (IFRS) 9.

Датой первоначального признания финансовых обязательств по вкладам (депозитам) является дата зачисления денежных средств на лицевой счет вклада (депозита). При первоначальном признании финансовые обязательства по вкладам (депозитам) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Банк для определения справедливой стоимости использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки определен в 20%. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости применяется ЭПС.

Рыночные ставки по операциям привлечения денежных средств ЮЛ исчисляются на дату постановки сделки на учет.

Для денежных средств физических лиц привлечение вкладов по действующим для линейки розничных депозитных продуктов Банка ставкам считается рыночным.

Банк оценивает финансовые обязательства по вкладам при первоначальном признании по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства по вкладам, классифицированного при первоначальном признании по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств на вклад (далее – затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке признанные Банком несущественными единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признанно финансовое обязательство.

После первоначального признания Банк учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС (далее - АС ЭПС) либо амортизированной стоимости по линейному методу (далее - АС ЛС). Критерий существенности отклонения между методами АС ЭПС от АС ЛС составляет 10%.

Если применяется метод амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, то производится корректировка балансовой стоимости финансового обязательства, которая отражается на счетах корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных денежных средств.

К депозитам со сроком погашения более одного года Банк применяет метод амортизированной стоимости по линейному методу если имеется несущественность отклонения АС ЭПС от АС ЛС.

При начислении процентных расходов по финансовым обязательствам со сроком «до востребования» метод ЭПС не применяется. При пролонгации депозита по ставке «до востребования» такой депозит рассматривается как финансовое обязательство со сроком «до востребования».

АС депозита определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного его погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Принципы учета операций с выданными банковскими гарантиями.

Порядок учета операций с выданными банковскими гарантиями Банк осуществляет в соответствии с Положением №579-П, Положениями №605-П, №590-П, №611-П, требованиями МСФО 9. Комиссия, включаемая в расчет стоимости банковской гарантии/аккредитива, относится на доход равномерно: в последний рабочий день месяца и в дату прекращения гарантии. Комиссия, не включаемая в расчет стоимости банковской гарантии/ аккредитива, относится на доход единовременно.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии. При заключении договора банковской гарантии со связанной стороной справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии, если иное не подтверждено профессиональным суждением ответственного подразделения Банка.

После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва либо сумме вознаграждения по выданной банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Корректировка стоимости договора банковской гарантии по наибольшей из двух величин производится в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также в следующие даты:

– выдачи банковской гарантии;

– изменения величины резерва на возможные потери;

– изменения величины оценочного резерва;

– иного события, приводящего к изменению остатка на балансовом счете N 47501.

Предоставление Банком гарантий и резервных аккредитивов осуществляется следующими способами:

– выдача разовой гарантии / резервного аккредитива принципалу / приказодателю,

– предоставление принципалу / приказодателю нескольких гарантий / резервных аккредитивов в пределах лимитов по выдаче гарантий / резервных аккредитивов в течение обусловленного срока, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных принципалу / приказодателю гарантий / резервных аккредитивов не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении;

б) в период действия соглашения сумма действующих одновременно гарантий / резервных аккредитивов, выданных принципалу / приказодателю, не превышает установленного ему данным соглашением лимита.

При этом Банк вправе ограничивать размер гарантий / резервных аккредитивов, предоставленных принципалу / приказодателю в рамках лимита по выдаче гарантий / резервных аккредитивов, путем одновременного включения в соответствующее соглашение обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Сумма полученного / начисленного вознаграждения по выданной банковской гарантии отражается на балансовом счете 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в разрезе отдельных гарантий.

Кредиторская задолженность

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

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

Методы признания доходов, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказания услуг.

Банк признает в бухгалтерском учете доходы от выполнения операций, предполагающих оказание услуг, в соответствии с принципами признания и определения доходов, определёнными учетной политикой Банка в соответствии с Положением 446-П, при одновременном соблюдении следующих условий:

– право на получение этого дохода у Банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

– сумма дохода может быть определена;

– отсутствует неопределенность в получении дохода;

– результат операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Налоговое законодательство

Учетная политика для целей налогового учета сформирована в соответствии с Налоговым законодательством Российской Федерации.

Налоговый учет в Банке ведется на основании данных бухгалтерского учета при помощи разработанных аналитических налоговых регистров, представляющих собой электронные таблицы с элементами программирования.

Налоговый учет представляет собой систему регистрации и обобщения информации для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов о совершаемых Банком однородных операциях, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговый учет обеспечивает непрерывное отражение в хронологическом порядке фактов хозяйственной деятельности, которые в соответствии с установленным Налоговым кодексом Российской Федерации порядком влекут или могут повлечь за собой изменение размера налогооблагаемой базы. Система налогового учета организуется Банком исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Существенные ошибки

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за отчетный год, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере, превышающем 1% финансового результата Банка, определенного без учета событий после отчетной даты.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 27 августа 2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» и вступлением в силу МСФО 16 при переходе на новые правила учета Банк, как арендатор оценил активы в форме права собственности по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года, согласно требованиям, установленным Положением № 659-П, и в связи с окончанием их срока действия в 2020 году квалифицировал их в качестве краткосрочной аренды с отражением на внебалансовом счете N 91507, арендные платежи по которым признаются в качестве расходов в течение срока аренды на соответствующих счетах 70606 (ОФР по символу 48401). Финансовых результатов от перехода в составе текущих финансовых результатов на счете N 706 "Финансовый результат

текущего года», либо в составе финансовых результатов прошлых лет на счетах N 10801 «Нераспределенная прибыль», N 10901 «Непокрытый убыток» у Банка не было.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Средства	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Наличные денежные средства	115 767	19 690
Денежные средства в Банке России	1 090	27 136
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	148 257	68 739
за пределами Российской Федерации	*0*	*175*
Итого	**265 114**	**115 565**

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности их использования.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 в составе средств, размещенных в кредитных организациях, представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 20 000 тыс. руб.

2.1.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой

стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость. Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 − Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 − Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 − Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя

классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

2.1.3. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

тыс. руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность	**31.03.2020 г.**	**31.12.2019 г.**
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, в т. ч.	6 335 129	6 025 807
К негосударственным финансовым организациям	*5 934 807*	*5 940 777*

К кредитным организациям резидентам	*396 233*	*77 084*
К негосударственным коммерческим организациям	*100*	*0*
Требования по начисленным процентам	*3 989*	*7 946*
Резервы на возможные потери	1	0
Корректировка резервов на возможные потери	(1)	0
Итого	**6 335 129**	**6 025 807**

В составе ссудной и приравненной к ней задолженности отражаются требования Банка к корпоративным клиентам – резидентам Российской Федерации и кредитным организациям-резидентам по операциям обратного РЕПО. Сделки заключены со сроком погашения до 30 дней.

Обеспечением выступают высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России.

Требования не являются ни просроченными, ни обесцененными.

2.1.4. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.

Финансовые вложения	**31.03.2020 г.**	**31.12.2019 г.**
Облигации Банка России	9 619 035	9 629 865
Облигации федерального займа Российской Федерации	89 235	292 579
Облигации российских компаний, в т.ч.:	27 940	30 184
Строительство	*27 940*	*30 184*
Итого	**9 736 210**	**9 952 628**

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.04.2020 и 01.01.2020 осуществлены в валюте Российской Федерации и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В соответствии с Положением № 611–П по облигациям российских компаний создан резерв, учтенный на счетах добавочного капитала.

В соответствии с Положением № 606–П на счете добавочного капитала отражены корректировки оценочного резерва по ОФЗ и облигациям российских компаний.

тыс. руб.

31.03.2020 г.

Финансовые вложения	**Категория качества**	**Резерв**	**Корректировки резерва**
Облигации федерального займа Российской Федерации	I	0	58
Облигации российских компаний	II	273	(84)
Итого		**273**	**(26)**

тыс. руб.

31.12.2019 г.

Финансовые вложения	**Категория качества**	**Резерв**	**Корректировки резерва**
Облигации федерального займа Российской	I	0	191

Федерации			
Облигации российских компаний	II	283	(88)
Итого		283	103

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов с указанием сроков обращения, величины купонного дохода.

31.03.2020 г.

	Объем вложений, тыс. руб.	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода, %**
Облигации Банка России	9 619 035	2020	6,0
Облигации федерального займа Российской Федерации	89 235	2022-2025	7,40-7,75
Облигации российских компаний	27 940	2022	10,75-11,25

31.12.2019 г.

	Объем вложений, тыс. руб.	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода, %**
Облигации Банка России	9 629 865	2020	6,0
Облигации федерального займа Российской Федерации	292 579	2020-2025	7,40-8,52
Облигации российских компаний	30 184	2022	10,75-11,25

2.1.5. Информация об объеме и о структуре инвестиций в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

2.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

2.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

2.1.8. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

Указанные финансовые инструменты по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

2.1.9. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Указанные финансовые активы и обязательства по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

2.1.10. Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери

тыс. руб.

	31.03.2020 г.		**31.12.2019 г.**	
	Резервы на возможные потери	**Корректировка оценочных резервов**	**Резервы на возможные потери**	**Корректировка оценочных резервов**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273	(26)	283	103
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1	(1)	0	0
Прочие активы	2	0	2	0
Итого	**276**	**(27)**	**285**	**103**

2.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Обеспечением по операциям размещения денежных средств являются ценные бумаги, полученные по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи. Принимаемые в качестве обеспечения ценные бумаги эмитированы высококачественными эмитентами и относятся к обеспечению I категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

тыс. руб.

	31.03.2020 г.	**31.12.2019 г.**
Обеспечение I категории, в т.ч.	**7 029 480**	**6 653 203**
Ценные бумаги	*7 029 480*	*6 653 203*
Обеспечение II категории	**0**	**0**

2.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

При формировании балансовой стоимости основных средств Банк оценивает имущество по справедливой стоимости в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 03.08.2012 № 25095 и

руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» и Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Балансовой стоимостью является сумма, в которой актив признается после вычета сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от его обесценения.

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным методом, кроме объектов основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельных участков, объектов природопользования, произведения искусства, антиквариата и т.п.), объектов жилищного фонда, объектов внешнего благоустройства. По данным объектам основных средств амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования объектов основных средств Банк определяет исходя из:

– ожидаемого срока использования объектов в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

– ожидаемого физического износа объектов, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

– нормативно-правовых и других ограничений использования объектов;

– морального износа объектов, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ниже в таблице представлена информация о валовой балансовой стоимости, накопленной амортизации основных средств:

Ниже в таблице представлена информация о валовой балансовой стоимости, накопленной амортизации основных средств:

тыс. руб.

Наименование класса основных средтсв (группа)	**Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2020**	**Валовая балансовая стоимость по классу на 01.04.2020**	**Накопленная амортизация по классу на 01.01.2020**	**Накопленная амортизация по классу на 01.04.2020**	**Поступления за отчетный период**	**Выбытия за отчетный период**		**Амортизация за отчетный период**
						Перевод в ДАПП	**Прочие выбытия**	
Вычислительная техника	7 818	7 818	5 849	6 039	0	0	0	190
Машины и оборудование	10 695	10 695	10 354	10 472	0	0	0	118
Производственный инвентарь	2 913	2 913	2 852	2 855	0	0	0	3
Охрана	510	510	261	286	0	0	0	25
Итого:	**21 936**	**21 936**	**19 316**	**19 652**	**0**	**0**	**0**	**336**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

Компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка Банка отсутствуют.

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства у Банка отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств

У Банка отсутствуют основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Независимая оценка объектов не проводилась.

Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования

Нефинансовые активы отсутствуют.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. По результатам пересмотра данных величин на конец 2019 года внесение изменений не производилось.

Внешние признаки обесценения по группам объектов основных средств на конце 2019 года отсутствуют.

2.1.13. Информация об операциях аренды.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, классифицированные как краткосрочные и признанные в качестве расходов в отчетном периоде составили 4 019 тысяч рублей, классифицированные в качестве активов с низкой стоимостью составили 10 тысяч рублей.

У Банка, как арендатора, заключен договор аренды, предметом которого является аренда недвижимого имущества. Незначительная часть договоров аренды заключены в отношении оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются ежемесячными. Договора аренды Банка являются договорами с правом досрочного прекращения.

2.1.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Ниже в таблице представлена информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации нематериальных активов:

тыс. руб.

Наименование класса нематериальных активов (группа)	**Балансовая стоимость по классу на 01.01.2020**	**Балансовая стоимость по классу на 01.04.2020**	**Накопленная амортизация по классу на 01.01.2020**	**Накопленная амортизация по классу на 01.04.2020**	**Поступления за отчетный период**	**Выбытия за отчетный период**		**Амортизация за отчетный период**
						Перевод в ДАПП	**Прочие выбытия**	
Программное обеспечение	29 481	29 536	5 699	7 143	55	0	0	1 444
Товарный знак	308	308	135	149	0	0	0	14
Веб-сайт	960	960	413	461	0	0	0	48
Итого:	**30 749**	**30 804**	**6 247**	**7 753**	**55**	**0**	**0**	**1 506**

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериальных активов пересматриваются в конце каждого отчетного года. По результатам пересмотра данных величин на конец 2019 года внесение изменений не производилось.

2.1.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые)

тыс. руб.

	31.03.2020 г.	**31.12.2019 г.**
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 422	29 956
в т.ч. со связанными сторонами	0	26 790
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва	0	0
Итого прочих финансовых активов	**3 422**	**29 956**
Прочее	228	248
Итого прочих нефинансовых активов	**228**	**248**
Резервы на возможные потери	2	2
Корректировка резерва	0	0
Итого прочих активов	**3 648**	**30 202**
Общая сумма активов	**16 387 564**	**16 170 556**
Удельный вес прочих активов в общей сумме активов	**0,022%**	**0,187%**

В структуре прочих активов на 01.04.2020 преобладают остатки по расчетам с поставщиками и подрядчиками (93,80%) (на 01.01.2020 остатки по расчетам с поставщиками и подрядчиками составляют 99,19%).

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 отсутствуют финансовые активы, оплата которых ожидается свыше 12 месяцев от отчетной даты.

Анализ прочих активов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в п. 3.1 «Информация о значимых видах риска».

2.1.16. Информация о средствах клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	4 521 981	4 521 817
в иностранной валюте	*12 902*	*1 573*
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	7 900 000	7 900 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	2 770 598	2 770 046
Обязательства по уплате процентов	20 346	19 167
Итого	**15 212 925**	**15 211 030**

На счетах прочих привлеченных средств кредитных организаций отражены обязательства по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами, первоначально полученными по операциям РЕПО.

тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	53 495	11 970
счета коммерческих организаций	*44 429*	*1 772*
счета нерезидентов	*7 510*	*9 145*
счета некоммерческих организаций	*1 429*	*993*
счета финансовых организаций	*127*	*60*
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	315 956	115 150
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	20 189	1 190
счета физических лиц-резидентов	*20 130*	*1 131*
счета физических лиц-нерезидентов	*59*	*59*
Вклады физических лиц-резидентов	38 043	32 713
Вклады физических лиц-нерезидентов	18	14
Обязательства по уплате процентов	17	17
Итого	**427 718**	**161 054**

На 01.04.2020 основная доля средств клиентов приходится на средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (73,87%). В течение 1 квартала 2020 остатки средств на брокерских счетах клиентов увеличились в 2,7 раза. Рост остатков связан с развитием брокерского направления деятельности в Банке и привлечением новых клиентов.

2.1.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

2.1.18. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Выпущенные ценные бумаги отсутствуют.

2.1.19. Информация об основной сумме долга, начисленных процентах (дисконтах), размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

2.1.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые)

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.03.2020 г.	31.12.2019 г
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 586	12 630
в т.ч. со связанными сторонами	*133*	*518*
Итого прочие финансовые обязательства	**9 586**	**12 630**
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	12 465	9 344
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 625	2 408
Обязательства по уплате налогов	12 135	15 931
Обязательства по прочим операциям	275	950
Итого прочие нефинансовые обязательства	**28 500**	**28 633**
Итого прочих обязательств	**38 086**	**41 263**
Общая сумма обязательств	**15 679 513**	**15 422 176**
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	**0,243%**	**0,268%**

Анализ прочих пассивов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в п. 3.1 «Информация о значимых видах риска».

2.1.21. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.	изменение за 1 квартал 2020 год
Величина уставного капитала	320 018	320 018	0

Уставный капитал Банка «СКС» (ООО) был сформирован 05.07.2013г. в размере 320 000 000 рублей при реорганизации в форме преобразования Банка «ВестЛБ Восток» (ЗАО).

10.12.2013 г. Уставный капитал Банка «СКС» (ООО) увеличился до 320 018 400 рублей в результате присоединения ООО «Асмодиус».

С 15.08.2016 100% долей Банка владеет ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Чистый процентный доход

тыс. руб.

	31.03.2020 г.	31.03.2019 г.
Процентные доходы	**243 496**	**121 898**
Прочие размещенные средства в негосударственных финансовых организациях	92 785	115 813
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 376	2 759
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	147 335	3 295
Депозиты в банках-нерезидентах	0	31
Процентные расходы	**(162 512)**	**(62 367)**
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	(111 748)	(53 250)
Привлеченные депозиты от кредитных организаций	(41 636)	(8 877)
Кредиты от кредитных организаций	(8 951)	0
Депозиты физических лиц	(177)	(240)
Чистый процентный доход	**80 984**	**59 531**

Информация об изменении резервов

	Сумма расходов от создания резерва и оценочного резерва, тыс. руб.	Сумма доходов от восстановления резерва и оценочного резерва, тыс. руб.	Сумма расходов от создания резерва и оценочного резерва, тыс. руб.	Сумма доходов от восстановления резерва и оценочного резерва, тыс. руб.
	1 квартал 2020		1 квартал 2019	
Ссудная и приравненная задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы	1	1	71	70
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):	32	172	600	126
Итого	**33**	**173**	**671**	**196**

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой представлена в таблице:

тыс. руб.

Переоценка	31.03.2020 г.	31.03.2019 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	3 530	794
Расходы от операций с иностранной валютой	1 887	231
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	**1 643**	**771**
Положительная переоценка	111 764	28 238
Отрицательная переоценка	112 554	28 433
Чистый доход/расход от переоценки иностранной валюты	**(790)**	**(195)**

Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.

Комиссионный доход	31.03.2020 г.	31.03.2019 г.
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	37 922	364
От открытия и ведения банковских счетов	99	133
От расчетного и кассового обслуживания	92	87
От других операций	70	64
От осуществления переводов денежных средств	223	25
Итого	**38 406**	**673**

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

Компонент	31.03.2020 г.	31.03.2019 г.
Налог на прибыль за текущий год	1 141	2 291
Налог на прибыль по государственным бумагам	352	634
Налог на прибыль по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ и эмитированным с 01.01.2017	14 479	94
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 893	2 661
Итого	**18 865**	**5 680**

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

С 01.01.2019 изменилась ставка НДС с 18% до 20%.

Увеличение ставки НДС на 2% не привело к значительному увеличению доходов/ расходов Банка, так как объемы операций, облагаемых НДС, у Банка незначительны.

Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в 1 квартале 2020 года не было.

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Начисления	31.03.2020 г.	31.03.2019 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	89 656	33 771
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	26 833	10 140
Расходы по выплате выходных пособий	60	0
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	44	34
Итого	**116 593**	**43 945**

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

2.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток за 1 квартал 2020 года составил 40 329 тыс. рублей.

Общий совокупный доход за 1 квартал 2019 года составил 2 007 тыс. рублей.

Изменения в капитале за 1 квартал 2020 года произошли за счет убытка в размере 34 394 тыс. рублей, убытка от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи увеличенного на отложенное налоговое обязательство в размере 5 796 тыс. рублей, и создания оценочных резервов в размере 139 тыс. рублей.

2.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период отсутствовали.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

За 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Отсутствует.

3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

3.1 Информация о значимых видах риска

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов владельцев и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности.

Банк реализует свою деятельность в условиях рисков и в своей деятельности определяет перечень значимых видов рисков, которыми необходимо управлять в первую очередь. Банк осуществляет регулярный мониторинг, идентификацию и оценку, а также пересмотр перечня видов рисков, выделяемых как значимые. В рамках указанных процессов принимаются во внимание факторы частоты (вероятности) реализации рисков, а также размера фактических (предполагаемых) потерь (убытков) от их реализации.

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, процентный риск баланса, валютный риск баланса.

Кредитный риск

В своей деятельности Банк выделяет подвид кредитного риска - кредитный риск контрагента (риск невыполнения контрактных обязательств контрагентом до завершения расчетов). При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Измерение кредитного риска контрагента осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска портфеля в целом.

Под операции, несущие кредитный риск, Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком, строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размере расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

31.03.2020 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв				Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**787 427**	**787 427**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
корреспондентские счета	13 078	13 078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	242 932	242 932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	396 233	396 233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	135 184	135 184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**6 054 217**	**6 026 841**	**27 374**	**0**	**0**	**2**	**276**	**276**	**274**	**0**	**0**	**2**	**-27**
вложения в ценные бумаги	112 994	86 198	26 796	0	0	0	268	268	268	0	0	0	-25
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 934 807	5 934 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы, в т.ч.:	102	0	100	0	0	2	3	3	1	0	0	2	-1
признаваемые ссудами	100	0	100	0	0	0	1	1	1	0	0	0	-1
требования по получению. проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6 314	5 836	478	0	0	0	5	5	5	0	0	0	-1
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	6 841 644	6 814 268	27 374	**0**	**0**	**2**	**276**	**276**	**274**	**0**	**0**	**2**	**-27**
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	**2 495**	**2 495**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
портфели требований I категории качества	2 495	2 495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

31.12.2019 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв				Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**417 812**	**417 812**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
корреспондентские счета	42 997	42 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	245 194	245 194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	77 084	77 084	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	52 534	52 534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**6 267 305**	**6 238 999**	**28 304**	**0**	**0**	**0**	**285**	**285**	**283**	**0**	**0**	**2**	**103**
вложения в ценные бумаги	309 340	281 534	27 806	0	0	0	278	278	278	0	0	0	99
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 940 777	5 940 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	2	0	0	0	0	2	2	2	0	0	0	2	0
требования по получению. проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 186	16 688	498	0	0	0	5	5	5	0	0	0	4
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	**6 685 117**	**6 656 811**	**28 304**	**0**	**0**	**2**	**285**	**285**	**283**	**0**	**0**	**2**	**103**
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	**3 029**	**3 029**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
портфели требований I категории качества	3 029	3 029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран

тыс. руб.

Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств 31.03.2020 г.				Объем активов и обязательств 31.12.2019 г.			
	Россия	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками	Итого	Россия	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками	Итого

			ОЭСР				ОЭСР	
Активы								
Денежные средства	115 767	0	0	115 767	19 690	0	0	19 690
Средства кредитных организаций в Банке России	13 421	0	0	13 421	39 844	0	0	39 844
Средства в кредитных организациях	12 331	0	0	12 331	68 564	175	0	68 739
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 335 129	0	0	6 335 129	6 025 807	0	0	6 025 807
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 736 210	0	0	9 736 210	9 952 628	0	0	9 952 628
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 521	0	0	1 521	2 290	0	0	2 290
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 611	0	0	33 611	31 356	0	0	31 356
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 383	265	0	3 648	30 202	0	0	30 202
Всего активов	**16 387 299**	**265**	**0**	**16 387 564**	**16 170 381**	**175**	**0**	**16 170 556**
Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т. ч.:	15 632 900	7742	1	15 640 643	15 362 725	9 358	1	15 372 084
Средства кредитных организаций	15 212 925	0	0	15 212 925	15 211 030	0	0	15 211 030
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	419 976	7742	0	427 718	151 695	9 358	1	161 054
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 045	0	0	8 045	8 045	0	0	8 045
Отложенные налоговые 0обязательства	784	0	0	784	784	0	0	784
Прочие обязательства	37 940	146	0	38 086	40 920	343	0	41 263
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	**15 671 625**	**7 888**	**0**	**15 679 513**	**15 412 474**	**9 701**	**1**	**15 422 176**

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

31.03.2020 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность свыше 180 дней				Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Прочие активы	2	0	0	2	0	2	2

31.12.2019 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность свыше 180 дней				Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Прочие активы	2	2	0	0	0	2	2

У Банка отсутствует реструктурированная задолженность.

Рыночный риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Банк консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность с облигациями высококачественных российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждому инструменту, а также расчет показателя Value-at-Risk по торговому портфелю в целом.

По состоянию на 01.04.2020 величина требований к капиталу в отношении рыночного риска равна нулю.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Валютный риск баланса

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В рамках управления валютным риском Банка на ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком требований инструкции Банка России № 178-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.04.2020 составляет 0,0064%. Уровень валютного риска оценивается как низкий.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2020:

тыс. ед. валюты

	Наименование статьи	ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	115 767	69 995	44 590	1 182
2	Средства кредитных организаций в Банке России	13 421	0	0	13 421
2.1	Обязательные резервы	12 331	0	0	12 331
3	Средства в кредитных организациях	148 257	109 114	17 273	21 870
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 335 129	0	0	6 335 129
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 736 210	0	0	9 736 210
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 521	0	0	1 521
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 611	0	0	33 611
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	3 648	0	0	3 648
14	**Всего активов**	**16 387 564**	**179 109**	**61 863**	**16 146 592**
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 640 643	179 076	60 283	15 401 284
16.1	Средства кредитных организаций	15 212 925	1 685	176	15 211 064
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	427 718	177 391	60 107	190 220
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	58 250	1 285	26 695	30 270
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	784	0	0	784
21	Прочие обязательства	38 086	0	0	38 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	**Всего обязательств**	**15 679 513**	**179 076**	**60 283**	**15 440 154**
	Чистая позиция	**708 051**	**33**	**1 580**	**706 438**
	Чистая внебалансовая позиция	**0**	**0**	**-1 543**	**0**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2020г:

тыс. ед. валюты

	Наименование статьи	ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	19 690	12 900	2 917	3 873
2	Средства кредитных организаций в Банке России	39 844	0	0	39 844
2.1	Обязательные резервы	12 708	0	0	12 708
3	Средства в кредитных организациях	68 739	16 591	29 064	23 084
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной	6 025 807	77 087	0	5 948 720

	стоимости				
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 952 628	0	0	9 952 628
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 290	0	0	2 290
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 356	0	0	31 356
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	30 202	0	0	30 202
14	**Всего активов**	**16 170 556**	**106 578**	**31 981**	**16 031 997**
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 372 084	106 050	31 450	15 234 584
16.1	Средства кредитных организаций	15 211 030	1 342	237	15 209 451
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 054	104 708	31 213	25 133
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	33 917	2 099	21 523	10 295
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 045	0	0	8 045
20	Отложенное налоговое обязательство	784	0	0	784
21	Прочие обязательства	41 263	485	0	40 778
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	**Всего обязательств**	**15 422 176**	**106 535**	**31 450**	**15 284 191**
	Чистая позиция	**748 380**	**43**	**531**	**747 806**
	Чистая внебалансовая позиция	**0**	**0**	**0**	**0**

Процентный риск по банковскому портфелю

Риск возникновения финансовых потерь и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках. К операциям, несущим процентный риск по банковскому портфелю, относятся все операции по размещению и привлечению денежных средств, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

– гэп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;

– определение существенных источников процентного риска баланса, то есть присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;

– моделирование сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости, в том числе установка целевой срочности продуктов на уровне бизнес-подразделений в ходе процесса бизнес-планирования;

– лимиты процентного риска по банковскому портфелю и методы контроля за соблюдением указанных лимитов, система доведения до органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения.

Окончательное решение относительно степени процентного риска банковской книги принимается Правлением Банка, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над процентным риском баланса.

Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	6 359 018	0	0	0	0	0
в рублях	6 359 018	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	9 649 486	27 517	27 234	3 074	59 578	11 476
в рублях	9 649 486	27 517	27 234	3 074	59 578	11 476
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	10 318 769	0	8 951	18 098	80 877	589 812
в рублях	10 318 769	0	8 951	18 098	80 877	589 812
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	35 897	445	899	1 073	0	0
в рублях	8 594	106	818	917	0	0
в долларах США	718	339	81	156	0	0
в ЕВРО	26 585	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0

в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 12 месяцев:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	108 361.46	451.18	217.30	-80.49
в рублях	108 884.75	456.83	218.31	-79.71
в долларах США	-13.76	-5.65	-1.01	-0.78
в ЕВРО	-509.53	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	-108 361.46	-451.18	-217.30	80.49
в рублях	-108 884.75	-456.83	-218.31	79.71
в долларах США	13.76	5.65	1.01	0.78
в ЕВРО	509.53	0.00	0.00	0.00

Ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	6 040 514	0	0	0	0	0
в рублях	5 963 404	0	0	0	0	0
в долларах США	77 110	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	9 871 302	26 752	27 843	2 879	59 929	0
в рублях	9 871 302	26 752	2 7843	2 879	59 929	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	10 315 464	0	8 164	18 000	71 975	607 762
в рублях	10 315 464	0	8 164	18 000	71 975	607 762
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	29 774	169	1 621	1 421	0	0
в рублях	6 905	162	1 285	1 031	0	0
в долларах США	1 369	7	336	390	0	0
в ЕВРО	21 500	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 12 месяцев:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	106 689.03	443.03	225.73	-82.71
в рублях	105 649.45	443.15	229.93	-80.76
в долларах США	1 451.65	-0.12	-4.20	-1.95
в ЕВРО	-412.07	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	-106 689.03	-443.03	-225.73	82.71
в рублях	-105 649.45	-443.15	-229.93	80.76
в долларах США	-1 451.65	0.12	4.20	1.95
в ЕВРО	412.07	0.00	0.00	0.00

Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.04.2020:

	Наименование статьи	**До востребования и на 1 день**	**До 30 дней**	**До года**	**Свыше 1 года**	**ИТОГО**
1	Денежные средства	115 767	0	0	0	115 767
2	Средства кредитных организаций в Банке России	13 421	0	0	0	13 421
2.1	Обязательные резервы	12 331	0	0	0	12 331
3	Средства в кредитных организациях	128 257	0	0	20 000	148 257
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	6 335 129	0	0	6 335 129
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 736 210	0	0	0	9 736 210
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	1 521	0	1 521
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	33 611	0	33 611
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	3 648	0	0	0	3 648
14	**Всего активов**	**9 997 303**	**6 335 129**	**35 132**	**20 000**	**16 387 564**
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0

16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 446 541	2 785 887	8 215	400 000	15 640 643
16.1	Средства кредитных организаций	12 029 245	2 783 680	0	400 000	15 212 925
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	417 296	2 207	8 215	0	427 718
16.1.2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	47 828	2 207	8 215	0	58 250
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	784	0	784
21	Прочие обязательства	18 417	4 198	9 617	5 854	38 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23	**Всего обязательств**	**12 464 958**	**2 790 085**	**18 616**	**405 854**	**15 679 513**

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

	Наименование статьи	**До востребования и на 1 день**	**До 30 дней**	**До года**	**Свыше 1 года**	**ИТОГО**
1	Денежные средства	19 690	0	0	0	19 690
2	Средства кредитных организаций в Банке России	39 844	0	0	0	39 844
2.1	Обязательные резервы	12 708	0	0	0	12 708
3	Средства в кредитных организациях	48 739	0	0	20 000	68 739
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	6 025 807	0	0	6 025 807
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 952 628	0	0	0	9 952 628
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	2 290	0	2 290
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	31 356	0	31 356
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 810	27 392	0	0	30 202
14	**Всего активов**	**10 063 711**	**6 053 199**	**33 646**	**20 000**	**16 170 556**
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 679 678	10 289 410	2 996	400 000	15 372 084
16.1	Средства кредитных организаций	4 521 817	10 289 213	0	400 000	15 211 030
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	157 861	197	2 996	0	161 054
16.1.2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	30 741	180	2 996	0	33 917
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	8 045	0	8 045
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	784	0	784
21	Прочие обязательства	17 104	4 108	13 608	6 443	41 263
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23	**Всего обязательств**	**4 696 782**	**10 293 518**	**25 433**	**406 443**	**15 422 176**

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году нормативы ликвидности Банка выполнялись со значительным запасом.

На 01.04.2020 норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 составил 277,775%, норматив текущей ликвидности Банка Н3 —90,373%, норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 — 1,858%.

Риск концентрации

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;
- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

Операционный риск (в т.ч. комплаенс- риск (регуляторный))

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате:

- несоответствия внутренних бизнес-процессов характеру и масштабам деятельности Банка;
- нарушения сотрудниками Банка или иными лицами внутренних нормативных документов Банка и законодательства РФ (по причине некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

К операционному риску относятся:

- риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т.д.;

- риск процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчётов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;
- риск систем – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т.д.;
- риски внешней среды – риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует Банк: изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации;
- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
- комплаенс (регуляторный) риск – риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обязательств, взятых Банком перед учредителями и третьими лицами, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

В целях управления операционными рисками в Банке осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 652 – П от 03.09.2018. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового

индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

По состоянию на 01.04.2020 величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 700 875 тыс. рублей.

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для целей ВПОДК (Указание Банка России №3624-У от 15.04.2016 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы») производится в соответствии со Стандартизированным подходом, предложенным Базельским комитетом по банковскому надзору.

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры.

Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Банк входит в банковскую группу ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», имеющего стабильно положительную деловую репутацию, и в своей деятельности руководствуется принципами и подходами головного банка группы.

Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций:

– Совет директоров Банка – орган управления, подотчетный Общему собранию участников Банка;

– Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;

– Служба банковских рисков – независимое профильное подразделение риск-менеджмента, подчиненное Председателю Правления Банка. Деятельность Службы банковских рисков охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента.

– Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, подчиненное Председателю Правления Банка. Служба внутреннего контроля отвечает за сопровождение и развитие системы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс) риском Банка;

– иные структурные подразделения, осуществляющие отдельные функции по управлению рисками;

– Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, подотчетное Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления рисками деятельности Банка, предоставляет независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита Банка, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Стратегия основывается на подходах к реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банковской группы, участником которой является Банк.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защиты интересов участников и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижения поставленных результатов.

Целями управления капиталом Банка являются:

– соблюдение требований к уровням достаточности регуляторного капитала, установленного нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и экономического капитала Банка;

– обеспечение финансовой устойчивости Банка, в том числе в случае макроэкономических кризисных явлений;

– поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

В рамках реализации внутренних процедур оценки и достаточности капитала Банка, а также с целью развития системы риск-менеджмента в соответствии с походами Банковской группы, к которой принадлежит Банк, в Банке разработаны и утверждены Политика и Стратегия управления рисками и капиталом.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

– Идентификация (определение) риска – Банком во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок

выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

– Определение риск-аппетита – Банком определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах Банка.

– Выявление риска – Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах Банка.

– Оценка риска – Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

– Выбор способов реагирования на риски и риск-события – на основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

– Мониторинг рисков – Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

– Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками – Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Политика в области снижения рисков

Управление рисками, в т.ч. их снижение, осуществляется Банком с использованием следующих основных инструментов и методов:

- Обеспечение операций – Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и (или) гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь / убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий.
- Система лимитирования – Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка.
- Структурирование операций – Банк детально разрабатывает схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков.

— Риск-ориентированное ценообразование – включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между Банком и контрагентами по операциям.
— Страхование – позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).
— Резервирование – предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещения потерь (убытков) в случае реализации риска.
— Диверсификация – Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.
— Хеджирование – снижение и распределение риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).
— Гэп-анализ – Банк проводит анализ стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок.
— Стресс-тестирование – Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.
— Процедуры стресс-тестирования осуществляются Банком с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних документах Банка.
— В дополнение к указанным методам могут быть использованы дополнительные инструменты и методы, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Для принятия управленческих решений членам Совета директоров, Правления Банка, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками предоставляются различные виды внутрибанковской отчетности. Основными отчетными формами в разрезе видов риска являются:

<u>Кредитный риск</u>

— сведения о заключенных сделках прямого и обратного РЕПО.

<u>Рыночный (валютный, процентный, фондовый) риск</u>

— отчет по портфелю ценных бумаг;
— отчет по рыночному риску;
— отчет по общей валютной позиции;
— расчет величины ОВП в соответствии 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»;
— отчетность по форме 0409127 «Сведения о рисках процентной ставки».

<u>Риск ликвидности</u>

— прогнозная платежная позиция Банка на день;

- отчет по операциям за день в разрезе валют и типов операций;
- прогнозная платежная позиция Банка (GAP) на все сроки исходя из контрактных сроков погашения активов и пассивов в разрезе по их срокам;
- расчет обязательных нормативов ликвидности (отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в части нормативов Н2, Н3, Н4);
- отчетность по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Операционный риск

- отчет по регуляторному риску;
- обзор законодательства;
- обзор внешних событий реализации операционного риска в кредитных и финансовых организациях;
- обзор судебной практики и аналитических обзоров правовой информации;
- карта операционных рисков;
- база данных «Журнал учета событий, несущих операционный риск»;
- база данных о жалобах (обращениях, заявлениях) клиентов;
- база данных о результатах проверок контролирующих органов.

Отчетность об исполнении требований внутренних процедур оценки достаточности капитала

- отчет об эффективности управления рисками и капиталом Банка
- отчет о нормативах и капитале Банка
- отчет о качестве управления рисками Банка
- отчет о конфликте интересов при принятии и управлении рисками (в рамках ежегодного отчета Службы внутреннего контроля).

4. Информация об управлении капиталом

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. С 29 сентября 2018 года при расчете капитала применяется Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Минимально допустимое числовое значение базового капитала (норматив Н1.1) установлено в размере 4,5%.

Минимально допустимое числовое значение основного капитала (норматив Н1.2) установлено в размере 6%.

Минимально допустимое числовое значение достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) установлено в размере 8%.

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В соответствии с указанием Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Советом директоров стратегия управления рисками и капиталом, основанная на подходах, утвержденных в рамках банковской группы, в которую входит Банк. В рамках стратегии управления рисками и капиталом определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Совету директоров Банка.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 включали следующие компоненты:

тыс. руб.

Наименование инструмента капитала	31.03.2020г.	уд. вес	31.12.2019г	уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	**1 081 821**	**100,00%**	**1 117 990**	**100,0%**
Основной капитал, в т.ч.	**681 821**	**63,03%**	**710 546**	**63,56%**
Базовый капитал, в т.ч.	**681 821**	**63,03%**	**710 546**	**63,56%**
Уставный капитал	320 018	X	320 018	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 001	X	16 001	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	408 360	X	400 916	X
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(62 558)	X	(26 386)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	**400 000**	**36,97%**	**407 444**	**36,44%**
Субординированный депозит	400 000	X	400 000	X
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	X	7 444	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

	31.03.2020г.	31.12.2019г.
Базовый капитал, тыс. руб.	681 821	710 546
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	681 821	710 546
Дополнительный капитал, тыс. руб.	400 000	407 444
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	**1 081 821**	**1 117 990**
Н1.1,%	**79,035**	**96,691**

Н1.2,%	**79.035**	**96,691**
Н1.0,%	**125,403**	**152,135**

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году Банк с запасом соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним, признанных в составе капитала для каждого вида активов

Информация о расходах от создания резервов и доходах от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в 1 квартале 2020 года, представлена в разделе 2.2.

5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлены остатки по операциям со связанным сторонами:

31.03.2020
тыс. руб.

	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентский счет «ностро»	12 975	0
Прочие активы	2	0
Корреспондентским счет «лоро»	4 521 691	0
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	7 500 000	0
Прочие привлеченные средства *	2 770 598	0
Субординированный привлеченный депозит	400 000	0
Депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 031
Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 293
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	639
Начисленные проценты по привлеченным средствам	20 346	0
Прочие обязательства	133	0

31.12.2019
тыс. руб.

	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентский счет «ностро»	42 206	0
Прочие активы	26 792	0
Корреспондентским счет «лоро»	4 521 347	0
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	7 500 000	0
Прочие привлеченные средства *	2 770 046	0
Субординированный привлеченный депозит	400 000	0
Депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	2 955
Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 049
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	5 973
Начисленные проценты по привлеченным средствам	19 166	1
Прочие обязательства	518	0

* Прочие привлеченные средства – операции по сделкам РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России

6. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на официальном сайте www.sksbank.ru в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Годовая и промежуточная финансовая отчетность раскрывается на сайте Банка www.sksbank.ru в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Зам. Председателя Правления Е.И. Петрова

Главный бухгалтер Н.А. Бахметьева

20.05.2020