

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год

**МОСКВА
2019**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ

Банка «Сберегательно-кредитного сервиса»
(общество с ограниченной ответственностью)

МНЕНИЕ АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) (ОГРН 1137711000096, Российская Федерация, 121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4.), состоящей из следующих форм:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2018 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 января 2019 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию 01 января 2019 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери

ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совету директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности,

и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

**Руководитель отдела банковского аудита
Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»,**

С.Э. Быкова

действующий на основании доверенности
№ 47 от 21 сентября 2018 года
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012
на неограниченный срок)



Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,
ОГРН 1027739153430,
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«28» февраля 2019 года.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Банк "Сберсберегательно-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	3585	5064
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	18031	93464
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	3227	28589
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	34607	30625
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	379698	399906
5	Чистая ссудная задолженность	2.1.3	6020527	29980895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	8323
8	Требования по текущему налогу на прибыль		668	0
9	Отложенный налоговый актив		9033	8622
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.11	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		13722	29303
12	Прочие активы	2.1.12	6479871	30556202
13	Всего активов			
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.1.13	5672443	29241255
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.14	47604	605976
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.14	16979	29255
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		653	599
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	200
20	Отложенные налоговые обязательства		22235	33974
21	Прочие обязательства	2.1.16	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5742935	29882004
23	Всего обязательств			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.19	320018	320018
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		16001	16001
27	Резервный фонд			

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
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)	338179	79505
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	62738	258674
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	736936	674198
35	Всего источников собственных средств		
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6656768	35287762
36	Возотзывные обязательства кредитной организации	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

28.02.2019г.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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:	12.2	674974	4934555
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	12.2	28357	105737
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12.2	616455	4774518
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	12.2	30162	54300
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12.2	436981	4493531
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	12.2	427830	4440514
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12.2	9151	53017
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12.2	237993	441024
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		237993	441024
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7406	3985
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12.2	2803	4223
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12.2	-159	-5051
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3293	15426
14	Комиссионные доходы		2400	7948
15	Комиссионные расходы		0	0
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-557	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	12.2	5495	5840
19	Прочие операционные доходы		239062	457493
20	Чистые доходы (расходы)		154604	130727
21	Операционные расходы		84458	326766
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			

		21720	68092
23	Возмещение (расход) по налогам		
	2.2		
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	62738	258674
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	62738	258674

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		62738	258674
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	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		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		62738	258674

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

И.В. Котельникова



28.02.2019г.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	29319716	3224	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации 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				тыс. руб.		
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая элементная таблица)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая элементная таблица)
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	124	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		320018.0000	320018.0000	124	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		338179.0000	79505.0000	33	
2.1	прошлых лет		338179.0000	79505.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	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	Инструмента 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)		674198.0000	415524.0000		
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		0.0000	0.0000		
7	Корректировка торгового портфеля					

18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сум прав по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5849.0000	4747.0000	10
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	9
111	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
112	Недосознанные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
113	Доход от спелок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000	25
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	9
122	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	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	9
126	Другие показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	263.0000	353.0000	12
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	1187.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6112.0000	6287.0000	10, 12
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	668086.0000	409237.0000	
130	Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
131	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	

132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	1187.0000	1187.0000	
142	Оригинальная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	1187.0000	1187.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	668086.0000	409237.0000	409237.0000	
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	462738.0000	258674.0000	15, 34	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	462738.0000	258674.0000	15, 34	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	

154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужденности, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3	заложенные в сооружение и приобретения основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, и причитающейся владельцам из общества участникам, и, стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	14	462738.0000	258674.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	14	1130824.0000	667911.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		623321.0000	1610039.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		623321.0000	1610039.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		623321.0000	1610039.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14	107.1820	25.4180
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14	107.1820	25.4180
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14	181.4130	41.4840
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		101.1820	19.4178
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	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	
72	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не приводящие к уменьшению источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
74	Прав по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отоложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	668.0000	0.0000	9
76	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	0.0000	0.0000	
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
81	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового 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	неосознанные 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			

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 от операций 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 приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс. руб.		668086.0	667977.0	668135.0	668544.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		9724979.0	9722696.0	11679355.0	11906264.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	sksbank.ru/раскрытие инфо.	6.9	6.9	5.7	5.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
Наименование				Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Номинальная	
Характеристики инструмента				инструмент включается в	на котором инструмента	инструмента	стоимость	инструмента	
				течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал	высшая	инструмента	
				"Базель III"	периода "Базель III"		в расчет капитала		
1		2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	БАНК "СКС" (ООО)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	доли в уставном капитале	320018	320018	тысяч рублей
2.1	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	400000	400000	тысяч рублей

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.		Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (примечания, 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 вы- купа (погашения) инструмента условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по инстру- ментам или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашения) инструмента	Областательность инструмента	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашения) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	10.12.2013	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по Уставу исключение усло- вий КО и (или т) участника ба- нковской групп ы		

2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	109.07.2028	да	Досрочный возврат (т. субординированного депозита (е) (то части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты вычисления субординированного депозита в составе источников дохода ликвидного капитала Банка в соответствии с п.п. 3.1.3.4 п. 3 П. Положения № 649-П)	см. пункт 15	фиксированная ставка 9.00	не применимо	не применимо	нет
---	---------	-------------	----	---	--------------	---------------------------	--------------	--------------	-----

Раздел 5. Продолжение

Проценты/дивиденды/купоны/доход									
Н.п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Слава конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков
1) некумулятивный	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1) некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
2) некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да
									В случае наступления одного из следующих событий:
									Их: — значение
									Норматива достаточности базового капитала, рассчитанного Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигнуто уровня ниже 2 (двух) процентов в совокупности за шесть и более дней

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание насчетов
34	35	36	37	
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	да	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;

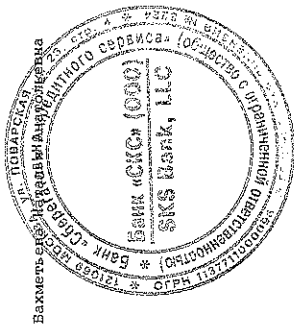
2.5. иных причин 0.

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

28.02.2019г.



Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (Филиала)
по ОКЕАТО	по ОКПО
	регистрационный номер
145	129319716
	3224

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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 0409610
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (вычитаются)	Земельный доход	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, исключая переводы на доли в уставном капитале, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, не обеспеченных ипотекой, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, обеспеченных ипотекой	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, исключая переводы на доли в уставном капитале, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, не обеспеченных ипотекой, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, обеспеченных ипотекой	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, исключая переводы на доли в уставном капитале, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, не обеспеченных ипотекой, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, обеспеченных ипотекой	Увеличение (уменьшение) обязательств по займам и кредитам	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, исключая переводы на доли в уставном капитале, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, не обеспеченных ипотекой, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, обеспеченных ипотекой	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, исключая переводы на доли в уставном капитале, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, не обеспеченных ипотекой, и переводы на доли в уставном капитале, связанные с выпуском облигаций, обеспеченных ипотекой	Неприсвоенная прибыль (убыток)	Итого по строкам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало отчетного года		320018.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16001.0000	0.0000	79505.0000	415524.0000
2	Изменение значений показателей		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Изменение изначальных оценок		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 отчетного года (сводно-реформированные)		320018.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	16001.0000	0.0000	79505.0000	415524.0000
5	Совокупный доход за период (сводно-реформированные)	2.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	258674.0000	258674.0000
5.1	Прибыль (убыток)	2.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	258674.0000	258674.0000
5.2	Прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Данные на конец отчетного года		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	Нормативная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	Земельный доход		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)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

[illegible]

Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	
по ОКТО	регистрационный номер
145	29319716
	3224

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью) / Банк "СКС" (ООО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации банковской группы) 121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))	4	4.5	107.2		25.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), (банковской группы (Н20.2))	4	6.0	107.2		25.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))	4	8.0	181.4		41.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычала банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4))		3.0	6.9		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	3.1	15.0	147.5		381.4
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	3.1	50.0	122.9		102.0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.1	120.0	1.8		3.0
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
				3.4		6.5
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы (Н22))		800.0	1.9		9.5

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	244344
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0
7	Прочие поправки	9339
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6714876

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	skzabank.ru/раскрытие инфо	458063.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5849.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		452214.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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 в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприимению
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	Уменьшенная поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00	
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетита), всего:		9036757.00	
13	Поправка на величину нетита денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		8336.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		244344.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		9272765.00	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00	
Капитал риска				
20	Основной капитал		668086.00	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		9724979.00	
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		6.87	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018				Данные на 01.07.2018				Данные на 01.10.2018				Данные на 01.01.2019			
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возвращенная величина (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11								
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ																		
1	Дискомпонованные активы (ИОА) с учетом дополняющих требований (активов), включенных в приложение N26 (НЗ)		X				X				X				X			

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 01.01.2019 года

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	95235	256201
1.1.1	проценты полученные		699241	5016323
1.1.2	проценты уплаченные		-452348	-4567073
1.1.3	комиссии полученные		3341	15605
1.1.4	комиссии уплаченные		-2644	-7826
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		4649	3481
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2803	4223
1.1.8	прочие операционные доходы		5495	5868
1.1.9	операционные расходы		-152232	-129489
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13070	-84911
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-141154	-288525
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		25362	15341
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3489	87980
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		23965159	118791394
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4754	-11874
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-148029550
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-23569070	28877393
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-565057	-33033
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		3717	13824
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-45919	-32324
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	1431
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3049	-7642
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	8
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3049	-6203
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1400	-1025
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-47568	-39552
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		100564	140116
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.4	52996	100564

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Вахитова Татьяна Александровна

28.02.2019г.



**Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 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 01.01.2019 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 01.01.2019 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 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-лизинг», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения МКБ – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» – совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Харитоньевский», доля владения МКБ – 100%;
- Акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» – владение МКБ через дочерние предприятия;
- Открытое акционерное общество «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева», доля владения МКБ – 88,7203%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;
- Банк «Сберегательно - кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), доля владения МКБ – 100%.

1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за 2018 года, с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года.

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

Валюта	31.12.2018	31.12.2017
Доллар США	69,4706	57,6002
Евро	79,4605	68,8668

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.

Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года составила 62 738 тыс. рублей. По сравнению с 2017 годом показатель уменьшился в 4,1 раза (за 2017 год – 258 674 тыс. рублей), в основном за счет сокращения чистого процентного дохода.

Чистые доходы Банка за 2018 год по сравнению с 2017 годом уменьшились в 1,9 раза и составили 239 062 тыс. рублей.

Процентные доходы за 2018 год уменьшились в 7,3 раза по сравнению с 2017 годом и составили 674 974 тыс. рублей. Процентные расходы составили 436 981 тыс. рублей. Итого чистые процентные доходы по сравнению с прошлым отчетным годом уменьшились в 1,9 раза и составили 237 993 тыс. рублей, что связано с сокращением объема доходных активов Банка в январе 2018 года в связи с изменением регуляторных требований.

Операционные расходы выросли по сравнению с 2017 годом в 1,2 раза и составили 154 604 тыс. рублей.

Совокупные активы Банка уменьшились в 4,7 раза по сравнению с началом года и по состоянию на 01.01.2019 составили 6,48 млрд. рублей, из которых 92,91% приходится на чистую ссудную задолженность. Сокращение активов Банка обусловлено введением в январе 2018 года обязательного норматива финансового рычага Н1.4, ограничивающего соотношение основного капитала и совокупного объема активов без учета взвешивания по уровню риска.

По итогам 2018 года Банк занимает 242-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 132 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка по сравнению с началом года уменьшились до 5,74 млрд. рублей (на 01.01.2018 г. составляли 29,88 млрд. рублей). Основной объем привлечения на 01.01.2019 составили средства кредитных организаций, привлеченные по операциям РЕПО и в виде остатков на счетах ЛОРО – 97,86%.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», с начала года вырос на 462,9 млн. рублей и на 01.01.2019 составил 1 130,8 млн. рублей.

Основной рост совокупного капитала Банка произошел за счет привлечения в дополнительный капитал субординированного депозита в размере 400 млн. рублей, привлеченного от единственного участника. За счет накопленной прибыли совокупный капитал вырос на 62,7 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 01.01.2019 составили: Н1.1 — 107,182%, Н1.2 — 107,182%, Н1.0 — 181,419%.

Прибыль Банка по итогам 2017 г. в сумме 258 674 тыс. рублей по решению общего собрания участников 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 2018 год введена в действие приказом Председателя Правления №159 от 29.12.2017г.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена с учетом нормативных документов Банка России.

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.

В течение 2018 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Денежные средства и счета в Банке России

Денежные средства и счета в Банке России включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Ведение и учет кассовых операций Банком осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, незавершенные расчеты кредитной организации, средства в Расчетном центре ОРЦБ, а также обязательные резервы в Банке России.

В состав обязательств Банка включаются свободные остатки кредитных организаций – корреспондентов в Банке, средства клиентов по незавершенным операциям, средства, зачисленные участнику по итогам торгов на секторе ОРЦБ, резервы на возможные потери.

Учет средств ведется в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Межбанковские кредиты и депозиты

В ходе своей деятельности Банк размещает средства в других кредитных организациях и привлекает средства других кредитных организаций на разные сроки.

В составе активов Банка учитываются предоставленные кредиты. Аналитический учет ведется в разрезе договоров. На счетах учета второго порядка кредиты учитываются по срокам договоров.

В составе активов Банка учитываются остатки по предстоящим поступлениям в виде процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств по межбанковским кредитам.

В составе обязательств Банка учитываются кредиты, полученные от кредитных организаций и Банка России, предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением межбанковских кредитов.

Операции с клиентами

К операциям с клиентами относятся активные и пассивные операции с клиентами, кроме межбанковских операций.

В составе активов Банка учитываются кредиты, требования по прочим операциям, требования по получению процентов.

Бухгалтерское оформление размещаемых денежных средств, отражение основного долга и начисленных процентов на счетах по учету просроченной задолженности осуществляется в соответствии с законодательными актами Банка России.

В отношении ссуд, классифицированных в III категорию качества, Банк признает вероятность получения дохода как определенную. Данный принцип применяется ко всем ссудам III категории качества без исключения.

Банк на регулярной основе информирует клиентов о предстоящих платежах, о наличии просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и начисленным, но не полученным в срок процентам.

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется нормативными актами Банка России.

Размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности корректируется:

- при изменении суммы основного долга в связи с погашением или выдачей кредита (части кредита) в день изменения размера ссудной задолженности;
- при изменении суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю в день изменения курса;
- при изменении категории качества ссуды в связи с изменением финансового положения клиента или изменением обслуживания долга по ссуде при возникновении соответствующих оснований.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

В составе обязательств Банка учитываются средства на счетах клиентов, средства в расчетах, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, обязательства по прочим операциям, обязательства по уплате процентов.

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке.

Операции с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2018 году осуществлялся в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и в соответствии с Учетной политикой Банка.

Вложения в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения подразделяются на следующие категории:

- 1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В данную категорию зачисляются ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Ценные бумаги данной категории не могут быть переквалифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок эмитентом.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости. Оценка ценных бумаг данной категории по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежедневно. При наличии превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью – на счетах бухгалтерского учета отражается положительная переоценка. При наличии превышения балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью – на счетах бухгалтерского учета отражается отрицательная переоценка. Положительная переоценка учитывается на счете 70602. Отрицательная переоценка учитывается на счете 70607. Резервы на возможные потери не формируются.

2) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В данную категорию классифицируются ценные бумаги по Решению уполномоченного сотрудника Банка.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения». При непогашении эмитентом долговых обязательств в установленный срок подлежат переносу на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги переоцениваются в случаях, когда справедливая стоимость может быть надежно определена. Суммы переоценки учитываются на балансовых счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

Резерв на возможные потери может формироваться при невозможности определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения или под ценные бумаги, права на которые удостоверены

организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием № 2732-У.

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В данную категорию зачисляются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при приобретении на основании соответствующего решения уполномоченного органа Банка, а также при переклассификации ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Перенос с балансового счета 501 «Долговые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», а также операции по выбытию (реализации), в том числе по оферте, кроме погашения в установленный срок, не допускается.

При изменении намерений или возможностей Банк имеет право переклассифицировать ценные бумаги в категорию имеющиеся в наличии для продажи при соблюдении следующих условий:

- в результате чрезвычайного события по независящим от Банка причинам, которое не могло быть обосновано и предвосхищено Банком;
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения ценных бумаг;
- в целях реализации в объеме менее 15% от общей стоимости долговых обязательств категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В случае если не соблюдается, хотя бы одно из изложенных выше условий переклассификации подлежат все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Под вложения в указанные ценные бумаги создается резерв на возможные потери по ссудам.

Переоценка ценных бумаг

Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым может быть надежно определена текущая (справедливая) стоимость.

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относится на счета по учету доходов и расходов от переоценки.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Выбытие (реализация) ценных бумаг отражается по методу ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

На балансовом счете 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты по хозяйственным операциям Банка, с работниками, участниками Банка, с бюджетом и по другим операциям.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам ведутся на отдельных лицевых счетах по каждому виду налога. Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее сроков их уплаты, установленных законодательством о налогах и сборах.

На балансовых счетах 60311, 60312, 60313, 60314 учитываются расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка.

На балансовых счетах 60322 и 60323 осуществляется учет расчетов по хозяйственным операциям, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого контрагента.

Не допускается отнесение сумм на затраты минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами.

Списание дебиторской, кредиторской задолженности осуществляется по истечении срока исковой давности в случае невозможности взыскания задолженности.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности формируются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Средства и имущество (в части собственных основных средств и нематериальных активов)

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью не менее 100 000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств в оценке, установленной договором аренды. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

На балансовых счетах 613 и 614 учитываются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

К расходам будущих периодов, учитываемых на балансовых счетах по учету расходов будущих периодов по другим операциям, относятся:

- суммы абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы подписки на периодические издания;
- другие аналогичные расходы.

Бухгалтерский учет операций Банка на указанных счетах осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

Платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности (кроме относимых к нематериальным активам), производимые в виде предварительной оплаты, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора (срока пользования объектом, указанного в договоре). Если срок пользования указанными объектами не определен договором, то такой срок определяется экспертным путем.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

Учет отложенного налога на прибыль

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и внутрибанковского «Порядка бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банка «СКС» (ООО). Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

Отложенные налоговые активы отражаются на активных балансовых счетах 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников.

Источником формирования дополнительного капитала Банка является прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки и нераспределенной прибыли текущего года.

Прибыль (убыток) Банка определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение прибыли, остающейся после налогообложения, производится в соответствии с решением общего собрания

участников Банка и может быть направлена на выплату прибыли участникам Банка, пополнение резервного фонда Банка, а также на другие цели, определенные собранием.

Глава В. Внебалансовые счета

В разделе «Расчетные операции и документы» Банком задействованы счета по учету расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, расчетных документов, не оплаченных в срок, расчетов по обязательным резервам, разных ценностей и документов.

Остатки по всем счетам раздела «Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования» свидетельствуют о видах обеспечения, принимаемого Банком для осуществления операций РЕПО.

Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в соответствии с нормативными актами Банка России.

Глава Г. Срочные сделки

На активных счетах в главе «Г» баланса Банка учитываются требования, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам.

На пассивных счетах учитываются обязательства, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также положительные нереализованные курсовые разницы (доходы) по заключенным сделкам.

В течение 2018 года Банк осуществлял учёт срочных сделок на покупку и продажу в соответствии с нормативными актами Банка России.

Инвентаризация

Согласно действующим нормативным документам Банка России, всем клиентам Банка сообщено о необходимости подтвердить остатки на счетах по состоянию на 01 января 2019 года.

На момент формирования годовой отчетности процесс подтверждения остатков по счетам закончен. По всем счетам, открытым в подразделениях Банка России, подтверждения получены.

По всем счетам НОСТРО, открытым в российских и иностранных банках, подтверждения получены.

По всем расчетным счетам клиентов подтверждения получены.

В соответствии с действующими нормативными документами для своевременного и качественного составления годового отчета за 2018 год, в Банке произведена инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов по учету денежных средств, имущества, основных средств, запасов, расчетов, нематериальных активов, хозяйственных и прочих материалов. В процессе инвентаризации недостатков и излишков не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет дебиторской задолженности по незавершенному строительству.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика, применяющаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках

Отчетность Банка за отчетный период 2018 года составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также иными внутренними нормативными документами Банка.

РВПС формируются одновременно с предоставлением ссуды, возникновением задолженности, приравненной к ссудной, и восстанавливаются при ее погашении. Корректировка резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в иностранной валюте в связи с изменением курса валют производится на ежедневной основе.

Порядок формирования и корректировки РВПС, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери (далее – РВП) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами:

- резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- резерв по требованиям по получению признанных Банком, но не полученных доходов (в том числе по получению процентных доходов по кредитным требованиям);
- резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Порядок формирования и корректировки РВП, в том числе порядок по портфелю однородных требований, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

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.

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.

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2017 года:

Корректирующие события	Доходы	Расходы
Доначисление/уменьшение налога на прибыль за отчетный год		653
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на отчетную дату:		
- комиссионные и прочие операционные расходы;		110
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации		1 187
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	57	

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Перечень некорректирующих событий после отчетной даты определен в Учетной политике Банка.

С начала 2018 года и до момента подписания настоящей отчетности некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в пояснительной информации, отсутствуют.

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.

В течение 2018 года существенных ошибок, в результате которых потребовалась бы корректировка данных годовой отчетности, выявлено не было.

Изменения в учетной политике на 2019 год

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2019 год внесены в виду вступления в силу с 01.01.2019 нормативных актов: МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», (далее – МСФО 9) Положения Банка России № 604-П от 02.10.2017 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее – Положение 604-П), Положения Банка России № 605-П от 02.10.2017 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее Положение 605-П), Положения Банка России № 606-П от 02.10.2017 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее – Положение 606-П).

Основные положения следующие:

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

- 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;

- под термином «дисконтирование» понимается расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства методом эффективной процентной ставки и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

- под термином «эффективная процентная ставка» понимается 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.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО 13), МСФО 9, а также утвержденными в Банке методиками определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

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 обуславливают 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 обуславливают 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.

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.

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	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Наличные денежные средства	3 585	5 064
Денежные средства в Банке России	14 804	64 875
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	34 607	30 625
<i>за пределами Российской Федерации</i>	1 829	1
Итого	52 996	100 564

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 01.01.2019 и на 01.01.2018 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

тыс. руб.

Финансовые вложения	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации	340 175	329 440
Облигации российских компаний, в т.ч.:	39 523	44 282
<i>строительство</i>	39 523	44 282
Облигации кредитных организаций-резидентов	0	26 184
Итого	379 698	399 906

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2019 и 01.01.2018 осуществлены в валюте Российской Федерации и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

	31.12.2018			31.12.2017		
	Объем вложений, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации федерального займа Российской Федерации	340 175	2019-2025	7,35-8,25	329 440	2019-2025	8,95-10,61
Облигации российских компаний	39 523	2022	10,75-11,25	44 282	2022	10,75-11,25
Облигации кредитных организаций-резидентов	0	-	-	26 184	2019	11,00

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 комиссии, 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 ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	тыс. руб.	
	31.12.2018 г	31.12.2017 г
Ссудная и приравненная к ней задолженность		
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, в т. ч.	6 020 527	29 974 530
<i>К негосударственным финансовым организациям</i>	5 862 191	29 874 531
<i>К кредитным организациям резидентам</i>	158 336	99 999
Требования к кредитным организациям-нерезидентам	0	6 365
Резервы под обесценение	0	0
Итого	6 020 527	29 980 895

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 финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

2.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

2.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы и обязательства по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют

2.1.10. 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, которые участвуют в расчете размера резервов.

тыс. руб.

	31.12.2018г.	31.12.2017г.
Обеспечение I категории, в т.ч.	6 656 768	35 287 762
Ценные бумаги	6 656 798	35 287 762
Обеспечение II категории	0	0

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

тыс. руб.

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Основные средства		
Вычислительная техника	275	830
Машины и оборудование	814	1 187

Производственный инвентарь	71	81
Охрана	350	450
Итого основных средств	1 510	2 548
Запасные части	24	19
Материалы	44	0
Инвентарь и принадлежности	156	121
Нематериальные активы, в т.ч.	5 849	5 934
Программное обеспечение	4 884	4 723
Товарный знак	226	280
Веб-сайт	739	931
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 450	0
Итого	9 034	8 622

Информация о поступлении, выбытии и амортизации основных средств за отчетный период

	тыс. руб.	
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Поступление основных средств, из них:	101	3 025
Вычислительная техника	0	1 155
Машины и оборудование	101	1 360
Производственный инвентарь	0	0
Охрана	0	510
Амортизация по основным средствам за период, из них:	1 139	589
Вычислительная техника	554	326
Машины и оборудование	474	193
Производственный инвентарь	10	10
Охрана	101	60
Выбытие основных средств, из них:	35	7 620
Вычислительная техника	0	3 599
Машины и оборудование	35	3 839
Производственный инвентарь	0	182
Охрана	0	0

Для формирования достоверной информации, 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.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к объектам недвижимого имущества выбирает модель учета по переоцененной стоимости; по всем остальным группам основных средств – модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от 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.

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.

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

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 318	0	32	0
Требование по уплате комиссии	0	558	79	36
Начисленные проценты по финансовым активам	9 088	0	28 696	0
Расчеты с биржами	3 397	0	0	0
Итого прочих финансовых активов	13 803	558	28 807	36
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	263	0	353	0
Прочее	214	0	179	0
Итого прочих нефинансовых активов	477	0	532	0
Итого прочих активов	14 280	558	29 339	36
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	13 722	X	29 303	X
Общая сумма активов	6 479 871		30 556 202	
Удельный вес прочих активов в общей сумме активов	0,212%		0,096%	

В структуре прочих активов на 01.01.2019 преобладают начисленные проценты по финансовым активам (66,23%) и расчеты с биржами (24,76%)

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 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».

2.1.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	2 501 513	1 255
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 514</i>	<i>1 255</i>
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	400 000	9 240 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	2 770 930	20 000 000
Итого	5 672 443	29 241 255

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.

2.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	12 007	16 267
счета коммерческих организаций	698	8 142
счета нерезидентов	9 510	4 758
счета некоммерческих организаций	1 697	1 984
счета финансовых организаций	102	1 383
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	18 618	454
Депозиты негосударственных финансовых организаций	0	560 000
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	1 780	27
счета физических лиц-резидентов	1 772	19
счета физических лиц-нерезидентов	8	8
Вклады физических лиц-резидентов	15 183	29 215
Вклады физических лиц-нерезидентов	16	13
Итого	47 604	605 976

На 01.01.2019 основная доля средств клиентов приходится на средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (39,1%). В течение 2018 года существенно (в 41,0 раз) увеличились остатки средств на брокерских счетах клиентов. Рост остатков связан с развитием брокерского направления деятельности в Банке и привлечением новых клиентов.

2.1.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

2.1.16. 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.

2.1.17. 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.

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

Структура прочих обязательств	тыс. руб.	
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты и комиссии по финансовым обязательствам	13 216	28 583
<i>в т.ч. со связанными сторонами</i>	13 195	26 494
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 413	1 090
<i>в т.ч. со связанными сторонами</i>	253	313
Итого прочие финансовые обязательства	16 629	29 673
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	4 044	2 970
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	683	519
Обязательства по уплате налогов	275	300
Обязательства по прочим операциям	604	512
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 606	4 301
Итого прочих обязательств	22 235	33 974
Общая сумма обязательств	5 742 935	29 882 004
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0.387%	0.114%

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

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

Показатель	тыс. руб.		
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	изменение за 2018 года
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.

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Процентные доходы	674 974	4 934 555
Прочие размещенные средства в негосударственных финансовых организациях	616 455	4 774 518
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	28 357	105 737
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	30 162	54 300
Процентные расходы	(436 981)	(4 493 531)
Привлеченные средства Банка России	0	(3 332 630)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	(357 229)	(925 231)
Кредиты от кредитных организаций	(70 601)	(182 653)
Привлеченные депозиты негосударственных финансовых организаций	(7 721)	(47 378)
Депозиты физических лиц	(1 430)	(5 639)
Чистый процентный доход	237 993	441 024

Информация об изменении резервов

	Сумма расходов от создания резервов, тыс. руб.	Сумма доходов от восстановления резервов, тыс. руб.	Сумма расходов от создания резервов, тыс. руб.	Сумма доходов от восстановления резервов, тыс. руб.
	2018		2017	
Ссудная и приравненная задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Прочие	2 345	1 788	836	836
Итого	2 345	1 788	836	836

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	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	3 364	8 717
Расходы от операций с иностранной валютой	561	4 494
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	2 803	4 223
Положительная переоценка	53 618	148 388 802
Отрицательная переоценка	53 777	148 393 853
Чистый доход/расход от переоценки иностранной валюты	(159)	(5 051)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
Компонент	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Налог на прибыль за текущий год	10 255	54 356
Налог на прибыль по государственным бумагам	3 957	6 798
Налог на прибыль по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ и эмитированным с 01.01.2017	637	439
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 739	6 216
Отложенный налог на прибыль	(868)	283
Итого	21 720	68 092

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

Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в 2018 и 2017 годах не было.

Информация о вознаграждении работникам

	тыс. руб.	
Начисления	31.12.2018 г.	31.12.2017 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	79 148	71 563
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	19 082	16 747
Расходы по выплате выходных пособий	124	110
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	115	269
Итого	98 469	88 689

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 доход за 2018 года составил 62 738 тыс. руб. Общий совокупный доход за аналогичный период 2017 года составил 258 674 тыс. руб.

Изменения в капитале за 2018 и 2017 годы произошли за счет роста совокупного дохода, а именно в части увеличения чистой прибыли в размере 62 738 тыс. руб. в 2018 году и 258 674 тыс. руб. – в 2017 году.

2.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты.

	тыс. руб.	
	31.12.2018 г	31.12.2017 г.
Наличные денежные средства	3 585	5 064
Средства в Центральном Банке РФ	14 804	64 875
Средства в кредитных организациях	34 607	30 625
Итого денежные средства и их эквиваленты	52 996	100 564

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

В 2018 и в 2017 годах 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

31.12.2018 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	438 330	438 330	0	0	0	0	0		0	0	0	0

корреспондентские счета	11 093	11 093	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
вложения в ценные бумаги	245 300	245 300	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	158 336	158 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	23 515	23 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	86	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 872 308	5 871 193	0	1 115	0	0	558	558	0	558	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 862 191	5 862 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	1 115	0	0	1 115	0	0	558	558	0	558	0	0
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 002	9 002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	6 310 638	6 309 523	0	1 115	0	0	558	558	0	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

31.12.2017 г.
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 401 653	4 401 653	0	0	0	0	0		0	0	0	0
корреспондентские счета	10 009	10 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	6 365	6 365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	4 264 620	4 264 620	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	99 999	99 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	20 616	20 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	44	44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	29 903 262	29 903 226	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36

всего, в том числе:												
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	29 874 531	29874 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	84	48	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36
требования по получению. проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	28 647	28 647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	34 304 915	34 304 879	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	32	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 31.12.2018 г.				Объем активов и обязательств 31.12.2017 г.			
	Россия	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Итого	Россия	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Итого
Активы								
Денежные средства	3 585	0	0	3 585	5 064	0	0	5 064
Средства кредитных организаций в Банке России	18 031	0	0	18 031	93 464	0	0	93 464
Средства в кредитных организациях	32 778	1 829	0	34 607	30 624	1	0	30 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	379 698	0	0	379 698	399 906	0	0	399 906
Чистая ссудная задолженность	6 020 527	0	0	6 020 527	29 974 530	6 365	0	29 980 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	8 323	0	0	8 323
Отложенный налоговый актив	668	0	0	668	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 033	0	0	9 033	8 622	0	0	8 622
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	13 722	0	0	13 722	29 303	0	0	29 303
Всего активов	6 478 042	1 829	0	6 479 871	30 549 836	6 366	0	30 556 202
Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	5 672 443	0	0	5 672 443	29 241 255	0	0	29 241 255
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 920	9 682	2	47 604	600 854	5 122	0	605 976
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	653	0	0	653	599	0	0	599

Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	200	0	0	200
Прочие обязательства	21 892	343	0	22 235	33 974	0	0	33 974
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	5 732 908	10 025	2	5 742 935	29 876 882	5 122	0	29 882 004

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

31.12.2018 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	0	0	0	0	0	0	0

31.12.2017 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	36	0	0	0	36	36	36

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 01.01.2019 величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 87 190 тыс. руб.

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

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 01.01.2019 составляет 0,0504 %. Уровень валютного риска оценивается как низкий.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019г:

		тыс. ед. валюты			
	Наименование статьи	ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	3 585	623	472	2 490
2	Средства кредитных организаций в Банке России	18 031	0	0	18 031
2.1	Обязательные резервы	3 227	0	0	3 227
3	Средства в кредитных организациях	34 607	4 388	7 060	23 159
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	379 698	0	0	379 698
5	Чистая ссудная задолженность	6 020 527	8 336	0	6 012 191
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	668	0	0	668
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 033	0	0	9 033
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	13 722	141	3 258	10 323

13	Всего активов	6 479 871	13 488	10 790	6 455 593
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	5 672 443	1 507	8	5 670 928
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 604	12 537	10 795	24 272
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 979	795	8	16 176
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	653	0	0	653
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	22 235	0	0	22 235
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
22	Всего обязательств	5 742 935	14 044	10 803	5 718 088
	Чистая позиция	736 936	-556	-13	737 505
	Чистая внебалансовая позиция	0	0	0	0

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018г:

тыс. ед. валюты

	Наименование статьи	ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	5 064	445	963	3 656
2	Средства кредитных организаций в Банке России	93 464	0	0	93 464
2.1	Обязательные резервы	28 589	0	0	28 589
3	Средства в кредитных организациях	30 625	123	9 883	20 619
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399 906	0	0	399 906
5	Чистая ссудная задолженность	29 980 895	6 365	0	29 974 530
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8 323	0	0	8 323
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 622	0	0	8 622
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	29 303	0	0	29 303
13	Всего активов	30 556 202	6 933	10 846	30 538 423
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	29 241 255	1 248	7	29 240 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	605 976	5 662	10 843	589 471
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 255	5 430	7	23 818
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	599	0	0	599
19	Отложенное налоговое обязательство	200	0	0	200
20	Прочие обязательства	33 974	12	11	33 951
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
22	Всего обязательств	29 882 004	6 922	10 861	29 864 221
	Чистая позиция	674 198	11	-15	674 202
	Чистая внебалансовая позиция	0	0	0	0

Процентный риск

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю Банка. Процентный риск баланса возникает в результате несовпадения сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гээп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска баланса, т.е. присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;
- допущения, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Окончательное решение относительно степени процентного риска баланса 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 01.01.2019г:

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:	6 042 765	0	0	0	0	0
в рублях	6 034 422	0	0	0	0	0
в долларах США	8 343	0	0	0	0	0
Вложения в 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
Вложения в долевыe 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:	2 790 795	0	8 088	18 049	72 000	643 762
в рублях	2 790 795	0	8 088	18 049	72 000	643 762
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	12 336	691	355	2 326	50	0
в рублях	11 471	687	348	1 966	50	0
в долларах США	860	4	7	360	0	0
в ЕВРО	5	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	62 090.82	-11.52	-104.54	-101.88
в рублях	61 947.50	-11.45	-105.45	-100.08
в долларах США	143.42	-0.07	-0.09	-1.80
в ЕВРО	-0.10	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	-62 090.82	11.52	104.54	101.88
в рублях	-61 947.50	11.45	105.45	100.08
в долларах США	-143.42	0.07	0.09	1.80
в ЕВРО	0.10	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 01.01.2018г:

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:	30 081 406	0	0	0	0	0
в рублях	30 075 041	0	0	0	0	0
в долларах США	6 365	0	0	0	0	0
Вложения в 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
Вложения в долевы 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:	29 331 527	0	0	0	0	0
в рублях	29 331 527	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	580 472	1 782	7 262	4 706	0	0
в рублях	578 150	1 776	4 378	4 706	0	0
в долларах США	2 318	6	2 884	0	0	0
в ЕВРО	4	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:

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	3 246.85	-29.70	-90.78	-23.53
в рублях	3 169.37	-29.60	-54.73	-23.53
в долларах США	77.56	-0.10	-36.05	0.00
в ЕВРО	-0.08	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	-3 246.84	29.70	90.78	23.53
в рублях	-3 169.37	29.60	54.73	23.53
в долларах США	-77.56	0.10	36.05	0.00
в ЕВРО	0.08	0.00	0.00	0.00

Риск 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 01.01.2019г:

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	Свыше 1 года	ИТОГО
1	Денежные средства	3 585	0	0	0	3 585
2	Средства кредитных организаций в Банке России	18 031	0	0	0	18 031
2.1	Обязательные резервы	3 227	0	0	0	3 227
3	Средства в кредитных организациях	14 607	0	0	20 000	34 607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	379 698	0	0	0	379 698
5	Чистая ссудная задолженность	0	6 020 527	0	0	6 020 527
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	668	0	668
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	9 033	0	9 033
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	10 019	3 703	0	0	13 722
13	Всего активов	425 940	6 024 230	9 701	20 000	6 479 871
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	2 504 839	2 767 604	0	400 000	5 672 443
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 658	1 000	2 896	50	47 604
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13 033	1 000	2 896	50	16 979
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	653	0	653
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	8 359	13 501	182	193	22 235
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	2 556 856	2 782 105	3 731	400 243	5 742 935

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018г:

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	Свыше 1 года	ИТОГО
1	Денежные средства	5 064	0	0	0	5 064
2	Средства кредитных организаций в Банке России	93 464	0	0	0	93 464
2.1	Обязательные резервы	28 589	0	0	0	28 589
3	Средства в кредитных организациях	10 625	0	0	20 000	30 625
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399 906	0	0	0	399 906
5	Чистая ссудная задолженность	0	29 980 895	0	0	29 980 895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	0	0	0	0	0

	продажи					
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
7		0	0	8 323	0	8 323
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	8 622	0	8 622
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	28 950	353	0	29 303
13	Всего активов	509 059	30 009 845	17 298	20 000	30 556 202
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	1 255	29 240 000	0	0	29 241 255
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 139	560 000	9 837	0	605 976
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 418	0	9 837	0	29 255
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	599	0	599
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	200	0	200
21	Прочие обязательства	4 001	29 813	160	0	33 974
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	40 599	48 523 526	42 161	0	48 606 286

В 2018 и 2017 годах нормативы ликвидности Банка выполнялись со значительным запасом.

На 01.01.2019 норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 составил 147,518%, норматив текущей ликвидности Банка Н3 — 122,889%, норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 — 1,767%.

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 (регуляторный) риск)

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 346-П от 03.11.2009г. «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 01.01.2019 величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 428 525 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.

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

- процедуры/ инструменты/ механизмы эффективного взаимодействия со всеми ключевыми категориями контрагентов;
- соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг Банка;
- непрерывный мониторинг угроз репутации Банка, как внутренних, так и внешних;
- понимание ожиданий инвесторов в части, требований по их информированию;
- соблюдение кодекса профессиональной этики и культуры;
- прозрачная и прогрессивная система вознаграждений и стимулирования персонала.

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 произошедших 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 подходами 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:

Кредитный риск

- сведения о заключенных сделках прямого и обратного РЕПО.

Рыночный (валютный, процентный, фондовый) риск

- 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».

Риск ликвидности

- 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 01 января 2014 года при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». С 29 сентября 2018 года – 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 01.01.2019 и 01.01.2018 включали следующие компоненты:

тыс. руб.				
Наименование инструмента капитала	31.12.2018г.	уд. вес	31.12.2017г.	уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	1 130 824	100,00%	667 911	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	668 086	59,08%	409 237	61,27%
Базовый капитал, в т.ч.	668 086	59,08%	409 237	61,27%
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	338 179	X	79 505	X
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(6 112)	X	(6 287)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	462 738	40,92%	258 674	38,73%
Субординированный депозит	400 000	X	0	X
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	62 738	X	258 674	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12. 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Положения Банка России от 04.07.2018 г.

№646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В 3 квартале 2018 года собственные средства (капитал) Банка были увеличены за счет привлечения субординированного займа от единственного участника – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» - в объеме 400 млн руб. Величина базового и основного капитала Банка была увеличена в 1 квартале 2018 года за счет накопленной прибыли за 2017 год, подтвержденной аудиторами.

	31.12.2018г.	31.12.2017г.
Базовый капитал, тыс. руб.	668 086	409 237
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	668 086	409 237
Дополнительный капитал, тыс. руб.	462 738	258 674
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 130 824	667 911
H1.1, %	107,182	25,418
H1.2, %	107,182	25,418
H1.0, %	181,419	41,484

В 2018 и 2017 годах 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 2018 года, представлена в разделе 2.2.

5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Объемы операций со связанными сторонами в 2018 году

	тыс. руб.		
	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие привлеченные средства *	101 855 201	0	0
Полученные кредиты	9 000 000	0	0
Субординированный привлеченный депозит	400 000	0	0
Привлеченные депозиты физических лиц	0	7 230	0
Прочие размещенные средства *	544 674	0	0
Вложения в облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	24 437	0	0
Вложения в облигации, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	0	26 249
Конверсионные операции по покупке (продаже) иностранной валюты	51 302	1 382	0
Операции по покупке (продаже) ценных бумаг	0	0	292 495

Объемы операций со связанными сторонами в 2017 году

	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Прочие привлеченные средства *	60 000 000	0	0
Полученные кредиты	19 240 000	0	0
Субординированный привлеченный депозит	0	0	0
Привлеченные депозиты физических лиц	0	140 110	0
Прочие размещенные средства *	0	0	0
Вложения в облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 155	0	0
Вложения в облигации, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	0	0
Конверсионные операции по покупке (продаже) иностранной валюты	4 339 391	20 168	0
Операции покупки-продажи ценных бумаг	114 947	0	0
Прочие операции	55 628	0	0

Ниже представлены остатки по операциям со связанным сторонами:

	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	31.12.2018 тыс. руб. Прочие связанные стороны
Корреспондентский счет «ностро»	9 172	0	0
Прочие размещенные средства *	8 336		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие активы	3	0	0
Корреспондентским счет «лоро»	2 501 514	0	0
Прочие привлеченные средства *	2 770 930	0	0
Полученные кредиты	0	0	0
Субординированный привлеченный депозит	400 000	0	0
Депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	2 581	0
Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	763	12
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	8 728	0
Прочие обязательства	13 445	3	0

	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	31.12.2017 тыс. руб. Прочие связанные стороны
Корреспондентский счет «ностро»	9 913	0	0
Прочие размещенные средства *	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 185	0	0
Прочие активы	0	0	0
Корреспондентским счет «лоро»	1 255	0	0
Прочие привлеченные средства *	20 000 000	0	0

Полученные кредиты	9 240 000		
Субординированный привлеченный депозит	0	0	0
Депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	20 078	0
Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1	8
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	322	0
Прочие обязательства	26 749	58	0

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

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами:

тыс. руб.

	31.12.2018	31.12.2017
Процентные доходы	2 221	409
Процентные расходы	(427 667)	(556 787)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123	(34)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(153)	2 114
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	249	114
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	0	(109)
Комиссионные доходы	110	33
Комиссионные расходы	(39)	(10)
Прочие операционные доходы	6 440	5 830
Операционные расходы	(83)	(29)

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала:

тыс. руб.

	31.12.2018	31.12.2017
Краткосрочные вознаграждения	16 411	12 178

Иные вознаграждения (по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия, выплаты на основе акций) в отчетном периоде не выплачивались.


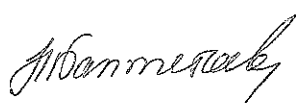
6. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком 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 «Раскрытие регуляторной информации».

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

28.02.2019

Е.И. Петрова

Н.А. Бахметьева



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
86 (ВОСЕМЬДЕСЯТ ШЕСТЬ) ЛИСТОВ

Руководитель отдела банковского аудита
АО «АКГ «РБС»

С.Э. Быкова

