

**Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) за
9 месяцев 2019 года**

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 01.10.2019 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 01.10.2019 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 ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – МКБ).

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

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

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;

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

CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;

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

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

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

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

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

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

Акционерное общество НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР», доля владения МКБ через зависимые предприятия – 49,78%;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за 9 месяцев 2019 года, с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 года.

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

Валюта	30.09.2019	31.12.2018
Доллар США	64,4156	69,4706
Евро	70,3161	79,4605

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.

По итогам 9 месяцев 2019 года прибыль Банка составила 17 690 тыс. рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель уменьшился в 2,7 раза (за 9 месяцев 2018 года чистая прибыль составила 47 097 тыс. рублей), в основном за счет увеличения операционных расходов, связанных с развитием новых направлений деятельности.

Чистые доходы Банка за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого периода увеличились в 1,6 раза и составили 279 960 тыс. рублей.

Процентные доходы за 9 месяцев 2019 года уменьшились в 1,5 раза по сравнению с 9 месяцами 2018 года и составили 375 772 тыс. рублей. Процентные расходы за 9 месяцев уменьшились в 2,0 раза по сравнению с 9 месяцами 2018 года и составили 185 393 тыс. рублей. Чистые процентные доходы по сравнению с аналогичным периодом 2018 года увеличились в 1,1 раза.

Операционные расходы выросли по сравнению с 9 месяцами 2018 года в 2,3 раза и составили 252 687 тыс. рублей.

Совокупные активы Банка стабильны на протяжении 2019 года и по состоянию на 01.10.2019 составляют 6,67 млрд. рублей, из которых 91,73% приходится на чистую осудную задолженность.

По итогам 9 месяцев 2019 года Банк занимает 225-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 242 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка составили 5,91 млрд. рублей (на 01.01.2019 г. составляли 5,74 млрд. рублей). Основной объем привлечения на 01.10.2019 составили средства кредитных организаций, привлеченные по операциям РЕПО и в виде остатков на счетах ЛОРО – 96,54%.

Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии со стандартом «Базель III», с начала года увеличились на 0,6 млн. рублей и на 01.10.2019 составили 1 131,4 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 01.10.2019 составили: Н1.1 — 96,168%, Н1.2 — 96,168%, Н1.0 — 152,633%.

Прибыль Банка по итогам 2018 г. в сумме 62 728 тыс. рублей по решению Единственного участника не распределялась.

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

Общие принципы

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

Учетная политика Банка на 2019 год введена в действие приказом Председателя Правления №198 от 29.12.2018г.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2019 год внесены в виду вступления в силу с 01.01.2019 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», (далее – МСФО 9), а также нормативных актов Банка России: 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 и изменения, связанные с переходом на МСФО 9:

- определены способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (критерий SPPI-тест);

- введены критерии существенности для применения метода ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств и для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требований и ценных бумаг;

- введены критерии существенности изменений, вносимых в условия сделки (модификаций), принимаемых для пересчета ЭПС по финансовым активам;

- определена периодичность отражения в бухгалтерском учете:

- признание доходов по комиссиям, включаемых и не включаемых в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств – на ежедневной основе;

- отражение корректировки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств до амортизированной стоимости – на ежемесячной основе;

- отражение корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – на ежемесячной основе.

В течение 2019 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

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

Методы оценки финансовых активов и обязательств.

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

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

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

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

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы

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

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

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

В соответствии с Положением № 590-П:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Модификация условий финансового актива/обязательства.

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

изменением процентной ставки по финансовому инструменту;

изменением срока действия финансового инструмента;

изменением графика платежей по финансовому инструменту.

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

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

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

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

Принципы признания и классификации доходов и расходов.

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

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

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

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

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

1. притока активов;
2. повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
3. увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
4. уменьшения обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

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

1. выбытия активов;
2. снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера, износа;
3. уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
4. увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказанию услуг.

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

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

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

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

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

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

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

Операционные доходы и операционные расходы включают:

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

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

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

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

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

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы;

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

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

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

доходы от безвозмездно полученного имущества;

поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

2. сумма дохода может быть определена;

3. отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

2. сумма расхода может быть определена;

3. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

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

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

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

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

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

Операционные комиссионные доходы признаются определенными в отношении получения дохода.

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по сделке.

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

К затратам по сделке относятся, в том числе, сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные аналогичные затраты. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение (п.В5.4.8 МСФО 9).

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

Прочие доходы по финансовым активам.

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

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

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

- в последний рабочий день месяца;
- на дату выбытия финансового актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.

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

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

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками (SPPI-тест).

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

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

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

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

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

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

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

Критерии первоначального признания:

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

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

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

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

критерии прекращения признания:

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

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

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

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

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

Порядок определения даты совершения операции

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

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

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

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

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

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

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

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

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

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

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

Невыполнение эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- сделки, являющиеся производными финансовыми инструментами, а также договоры купли-продажи ценных бумаг, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П);
- прочие сделки, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки (далее – Прочие сделки).

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

Принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) в дату первоначального признания;
- 2) в последний рабочий день месяца;
- 3) на дату прекращения признания ПФИ;

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

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

Принципы учета дебиторской задолженности

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

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

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

Принципы бухгалтерского учета имущества

Основные средства

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

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- стоимость объекта существенна – более 40 000 (сорок) тысяч рублей, без учета НДС, за единицу учета.

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

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

- недвижимость;
- земельные участки;
- транспортные средства;
- вычислительная техника (в т.ч. серверное оборудование);
- охрана;
- оборудование;
- оборудование для хранения ценностей;
- производственный инвентарь (мебель и хоз. инвентарь)
- непроизводственный инвентарь;

– неотделимые улучшения в арендованное имущество.

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

- программное обеспечение;
- товарные знаки;
- сайты.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями и учитываются на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» с учетом НДС.

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

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

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

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

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

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

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

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

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

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

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

– стоимость объекта может быть надежно определена.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

– объекты основных средств;

– объекты нематериальных активов;

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

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

Принципы учета привлечения денежных средств во вклады (депозиты).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы учета операций с выданными банковскими гарантиями.

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

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

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

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

- выдачи банковской гарантии;
- изменения величины резерва на возможные потери;
- изменения величины оценочного резерва;
- иного события, приводящего к изменению остатка на балансовом счете N 47501.

Предоставление Банком гарантий и резервных аккредитивов осуществляется следующими способами:

- выдача разовой гарантии / резервного аккредитива принципалу / приказодателю,
- предоставление принципалу / приказодателю нескольких гарантий / резервных аккредитивов в пределах лимитов по выдаче гарантий / резервных аккредитивов в течение обусловленного срока, при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

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

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

Выпущенные ценные бумаги

Учет собственных ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положениями 604-П.

Выпущенные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

При истечении срока исковой давности отнесение на доходы Банка суммы привлеченных средств от размещения собственных ценных бумаг осуществляется на основании Решения уполномоченного лица Банка.

Кредиторская задолженность

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

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

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

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

- право на получение этого дохода у Банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- результат операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Налоговое законодательство

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

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

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

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

Существенные ошибки

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

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

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 № ИН 18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» и вступлением в силу МСФО 9 при переходе на новые правила учета Банк оценил привлеченные и размещенные денежные средства, операции с ценными бумагами и иные операции, числящиеся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, 617-П и Указанием № 4611-У, и отразил финансовые результаты перехода в составе текущих финансовых результатов на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", за исключением результатов оценки финансовых инструментов, переоценка которых осуществляется через прочий совокупный доход – финансовые результаты их оценки отражаются на балансовых счетах N106 «Добавочный капитал».

Состав операций:

– отражение корректировок балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости

– отражение корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Совокупный эффект от перехода Банка на МСФО 9, отраженный по счету N 706 "Финансовый результат текущего года" составляет 3 650 тыс. руб., в т.ч.:

убыток от корректировки балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости в сумме 3 517 тыс. руб.;

убыток от корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 133 тыс. руб.

Изменение классификации финансовых инструментов в связи с переходом с 01 января 2019 на МСФО 9 представлены в бухгалтерском балансе на 01 апреля 2019 года в соответствующих разделах.

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	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Наличные денежные средства	18 109	3 585
Денежные средства в Банке России	11 236	14 804
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	72 674	34 607
за пределами Российской Федерации	117	1 829

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 01.10.2019 и на 01.01.2019 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		30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации		0	340 175
Облигации российских компаний, в т.ч.:		0	39 523
<i>Строительство</i>		0	39 523
Облигации кредитных организаций-резидентов		0	0
Итого		0	379 698

В связи с переходом кредитных организаций с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также вступления в силу новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, собственный портфель ценных бумаг Банка был реклассифицирован в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

	Объем вложений, тыс. руб.	Сроки обращения	31.12.2018
			Величина купонного дохода, %
Облигации федерального займа Российской Федерации	340 175	2019-2025	7,35-8,25
Облигации российских компаний	39 523	2022	10,75-11,25

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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

	тыс. руб.	
	30.09.2019 г	31.12.2018 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.	6 116 132	6 020 527
<i>К негосударственным финансовым организациям</i>	5 987 711	5 862 191
<i>К кредитным организациям резидентам</i>	128 421	158 336
Требования по начисленным процентам	0	
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	
Итого	6 116 132	6 020 527

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.

В состав ссудной и приравненной к ней задолженности с 01.01.2019 включаются требования по начисленным процентам по размещенным денежным средствам.

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

	тыс. руб.	
	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Финансовые вложения		
Облигации федерального займа Российской Федерации	336 673	0
Облигации российских компаний, в т.ч.:	30 383	0
<i>Строительство</i>	30 383	0
Итого	367 056	0

В связи с переходом кредитных организаций с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также вступления в силу новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету финансовых инструментов собственный портфель ценных бумаг Банка был реклассифицирован в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2019 осуществлены в валюте Российской Федерации и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

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

тыс. руб.

30.09.2019г.

Финансовые вложения	Категория качества	Резерв	Корректировки резерва
Облигации федерального займа Российской Федерации	I	0	230
Облигации российских компаний	II	287	(83)
Итого		287	147

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

30.09.2019

	Объем вложений, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации федерального займа Российской Федерации	336 673	2019-2025	7,35-8,25
Облигации российских компаний	30 383	2022	10,75-11,25

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

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

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

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

2.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 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 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы и обязательства по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

2.1.10. Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери

тыс. руб.

	30.09.2019г.		31.12.2018г.	
	Резервы на возможные потери	Корректировка оценочных резервов	Резервы на возможные потери	Корректировка оценочных резервов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287	147	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие активы	2	0	558	0
Итого	289	147	558	0

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

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

тыс. руб.

	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Обеспечение I категории, в т.ч.	6 740 054	6 656 768
Ценные бумаги	6 740 054	6 656 798
Обеспечение II категории	0	0

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

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

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

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

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

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

Сроки полезного использования объектов основных средств Банк определяет исходя из:

- ожидаемого срока использования объектов в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа объектов, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования объектов;
- морального износа объектов, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

Наименование класса основных средств (группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2019	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.10.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.10.2019	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за отчетный период
						Перевод в ДАПП	Прочие выбытия	
Вычислительная техника	10 044	5 863	9 769	5 682	235	0	4 416	330
Машины и оборудование	11 446	10 695	10 632	10 236	0	0	751	354
Производственный инвентарь	2 913	2 913	2 842	2 849	0	0	0	7
Охрана	510	510	160	235	0	0	0	75
Итого:	24 913	19 981	23 403	19 002	235	0	5 167	766

тыс. руб.

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.

2.1.13. *Информация об операциях аренды.*

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в отчетном периоде составили 12 130 тысяч рублей.

Суммы арендной платы по договорам субаренды, признанные в качестве дохода в отчетном периоде составили 3 261 тысяч рублей.

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

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

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

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

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

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

Наименование класса нематериальных активов (группа)	Балансовая стоимость по классу на 01.01.2019	Балансовая стоимость по классу на 01.10.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.10.2019	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за отчетный период
						Перевод в ДАП	Прочие выбытия	
Программное обеспечение	6 790	26 254	1 906	4 228	19 464	0	0	2 322
Товарный знак	308	308	82	123	0	0	0	41
Веб-сайт	960	960	221	364	0	0	0	143
Итого:	8 058	27 522	2 209	4 715	19 464	0	0	2 506

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериальных активов пересматриваются в конце каждого отчетного года. В первом полугодии 2019 года пересмотр данных величин не производился.

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

	30.09.2019 г	тыс. руб. 31.12.2018
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35 753	1 318
Требование по уплате комиссии	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам		9 088
Расчеты с биржами	0	3 397
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва	0	
Итого прочих финансовых активов	35 753	13 803
Расходы будущих периодов		263
Прочее	210	214
Итого прочих нефинансовых активов	210	477
Резервы на возможные потери	2	558
Корректировка резерва	0	
Итого прочих активов	35 961	13 722
Общая сумма активов	6 667 313	6 479 871
Удельный вес прочих активов в общей сумме активов	0,539%	0,212%

Из структуры прочих активов с 01.01.2019 исключены требования по начисленным процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

В структуре прочих активов на 01.10.2019 преобладают остатки по расчетам с поставщиками и подрядчиками (99,42%) (на 01.01.2019 – начисленные проценты по финансовым активам (66,23%) и расчеты с биржами (24,76%)).

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 отсутствуют финансовые активы, оплата которых ожидается свыше 12 месяцев от отчетной даты.

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

2.1.16. Информация о средствах клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	тыс. руб.	
Средства кредитных организаций	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	2 521 401	2 501 513
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 403</i>	<i>1 514</i>
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	400 000	400 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	2 772 737	2 770 930
Обязательства по уплате процентов	9 074	
Итого	5 703 212	5 672 443

С 01.01.2019 в составе средств кредитных организаций учитываются также обязательства по уплате процентов.

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

	тыс. руб.	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	6 662	12 007
<i>счета нерезидентов</i>	<i>5 281</i>	<i>9 510</i>
<i>счета некоммерческих организаций</i>	<i>636</i>	<i>1 697</i>
<i>счета коммерческих организаций</i>	<i>521</i>	<i>698</i>
<i>счета финансовых организаций</i>	<i>224</i>	<i>102</i>
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	141 713	18 618
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	1 325	1 780
<i>счета физических лиц-резидентов</i>	<i>1 266</i>	<i>1 772</i>
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	<i>59</i>	<i>8</i>
Вклады физических лиц-резидентов	28 467	15 183
Вклады физических лиц-нерезидентов	15	16
Обязательства по уплате процентов	43	
<i>в т.ч. перед связанными сторонами</i>	<i>0</i>	
Итого	178 225	47 604

С 01.01.2019 в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, учитываются обязательства по уплате процентов.

На 01.10.2019 основная доля средств клиентов приходится на средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (79,51%). В течение 9 месяцев 2019 года существенно (в 7,6 раза) увеличились остатки средств на брокерских счетах клиентов. Рост остатков связан с развитием брокерского направления деятельности в Банке и привлечением новых клиентов.

2.1.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

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

Выпущенные ценные бумаги отсутствуют.

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

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

Структура прочих обязательств	тыс. руб.	
	30.09.2019 г.	31.12.2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты и комиссии по финансовым обязательствам		13 216
в т.ч. со связанными сторонами		13 195
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 100	3 413
в т.ч. со связанными сторонами	193	253
Итого прочие финансовые обязательства	2 100	16 629
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	7 284	4 044
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 624	683
Обязательства по уплате налогов	13 670	275
Обязательства по прочим операциям	481	604
Итого прочие нефинансовые обязательства	23 059	5 606
Итого прочих обязательств	25 159	22 235
Общая сумма обязательств	5 907 354	5 742 935
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0,426%	0,387%

С 01.01.2019 из состава прочих обязательств исключены обязательства по уплате процентов.

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

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

тыс. руб.

Показатель	31.09.2019 г.	31.12.2018 г.	изменение за 9 месяцев 2019 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.	
	30.09.2019 г.	30.09.2018 г.
Процентные доходы	375 772	550 425
Прочие размещенные средства в негосударственных финансовых организациях	344 777	503 136
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11 783	23 967
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	0	23 221
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	19 181	0
Депозиты в банках-нерезидентах	31	101
Процентные расходы	(185 393)	(374 813)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	(157 706)	(304 380)
Кредиты от кредитных организаций	0	(61 521)
Привлеченные депозиты от кредитных организаций	(26 926)	0
Привлеченные депозиты негосударственных финансовых организаций	0	(7 721)
Депозиты физических лиц	(761)	(1 191)
Чистый процентный доход	190 379	175 612

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.
	9 месяцев 2019		9 месяцев 2018	
Ссудная и приравненная задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы	0	0	0	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):	426	139	0	0
Прочие	1 056	1 612	788	782
Итого	1 482	1 751	788	782

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:

Переоценка	тыс. руб.	
	30.09.2019 г.	30.09.2018 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	1 956	2 463
Расходы от операций с иностранной валютой	284	496
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	1 672	1 967
Положительная переоценка	88 788	45 116
Отрицательная переоценка	89 255	45 219
Чистый доход/расход от переоценки иностранной валюты	(467)	(103)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Компонент	тыс. руб.	
	30.09.2019 г.	30.09.2018 г.
Налог на прибыль за текущий год	0	7 885
Налог на прибыль по государственным бумагам	2 645	2 709
Налог на прибыль по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ и эмитированным с 01.01.2017	357	429
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 077	5 437
Отложенный налог на прибыль	(1 496)	(710)
Итого	9 583	15 750

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

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

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

Информация о вознаграждении работникам

Начисления	тыс. руб.	
	30.09.2019 г.	30.09.2018 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	156 285	58 249
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в	41 180	15 130

течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации

Расходы по выплате выходных пособий	47	0
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	41	124
Итого	197 553	73 503

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 9 месяцев 2019 года составил 23 024 тыс. руб.

Общий совокупный доход за 9 месяцев 2018 года составил 47 097 тыс. руб.

Изменения в капитале за 9 месяцев 2019 года произошли в части роста совокупного дохода в размере 23 024 тыс. руб., а именно за счет увеличения чистой прибыли в размере 17 690 тыс. руб. и увеличения положительной переоценки стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 4 900 тыс. руб. и создания оценочных резервов в размере 434 тыс.руб.

Изменения в капитале за 9 месяцев 2018 года произошли в части роста совокупного дохода, а именно увеличения чистой прибыли в размере 47 097 тыс. руб.

2.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году 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

30.09.2019 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв				Корректировка резерва на возможные
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	

													потери
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	473 414	473 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	36 218	36 218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	241 108	241 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	128 421	128 421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	67 667	67 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	6 353 187	6 324 484	28 702	0	0	1	288	288	287	0	0	1	147
вложения в ценные бумаги	357 088	328 884	28 204	0	0	0	282	282	282	0	0	0	144
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 987 711	5 987 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	1 545	1 544	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6 843	6 345	498	0	0	0	5	5	5	0	0	0	3
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	6 826 601	6 797 898	28 702	0	0	1	288	288	287	0	0	1	147
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	2 485	2 485	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	2 485	2 485	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран
тыс. руб.

Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств 30.09.2019 г.				Объем активов и обязательств 31.12.2018 г.			
	Россия	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Итого	Россия	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Итого
Активы								
Денежные средства	18 109	0	0	18 109	3 585	0	0	3 585
Средства кредитных организаций в Банке России	22 553	0	0	22 553	18 031	0	0	18 031
Средства в кредитных организациях	72 557	117	0	72 674	32 778	1 829	0	34 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	379 698	0	0	379 698
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 116 132	0	0	6 116 132				
Чистая ссудная задолженность					6 020 527	0	0	6 020 527
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	367 056	0	0	367 056	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и	0	0	0	0	0	0	0	0

зависимые организации								
Требование по текущему налогу на прибыль	2 290	0	0	2 290	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	2 164	0	0	2 194	668	0	0	668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 374	0	0	30 374	9 033	0	0	9 033
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	35 878	83	0	35 961	13 722	0	0	13 722
Всего активов	6 667 113	200	0	6 667 313	6 478 042	1 829	0	6 479 871
Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т. ч.:					5 710 363	9 682	2	5 720 047
Средства кредитных организаций	5 875 939	5 496	2	5 881 437				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 703 212	0	0	5 703 212	5 672 443	0	0	5 672 443
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 727	5 496	2	178 225	37 920	9 682	2	47 604
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	653	0	0	653
Отложенные налоговые обязательства	758	0	0	758	0	0	0	0
Прочие обязательства	24 816	343	0	25 159	21 892	343	0	22 235
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	5 901 513	5 839	2	5 907 354	5 732 908	10 025	2	5 742 935

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

30.09.2019 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность свыше 180 дней				Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Прочие активы	1	1	0	0	0	1	1

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	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 01.10.2019 величина требований к капиталу в отношении рыночного риска равна нулю.

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

Валютный риск баланса

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

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.10.2019 составляет 0,1081 %. Уровень валютного риска оценивается как низкий.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2019г:

тыс. ед. валюты

Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	18 109	12 580	2 172	3 357
2	Средства кредитных организаций в Банке России	22 553	0	0	22 553
2.1	Обязательные резервы	11 317	0	0	11 317
3	Средства в кредитных организациях	72 674	6 048	45 744	20 882
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной	6 116 132	88 917	0	6 027 215

СТОИМОСТИ					
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	367 056	0	0	367 056
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 290	0	0	2 290
10	Отложенный налоговый актив	2 164	0	0	2 164
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 374	0	0	30 374
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	35 961	0	0	35 961
14	Всего активов	6 667 313	107 545	47 916	6 511 852
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 881 437	107 467	46 771	5 727 199
16.1	Средства кредитных организаций	5 703 212	1 396	7	5 701 809
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	178 225	106 071	46 764	25 390
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 807	1 958	11 257	16 592
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	758	0	0	758
21	Прочие обязательства	25 159	0	0	25 159
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	5 907 354	107 467	46 771	5 753 116
	Чистая позиция	759 959	78	1 145	758 736
	Чистая внебалансовая позиция	0	0	0	0

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
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	653	0	0	653
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	22 235	0	0	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
23	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

Процентный риск по банковскому портфелю

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

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гэл-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска баланса, то есть присущих проводимым кредитной организацией операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;
- моделирование сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости, в том числе установка целевой срочности продуктов на уровне бизнес-подразделений в ходе процесса бизнес-планирования;
- лимиты процентного риска по банковскому портфелю и методы контроля за соблюдением указанных лимитов, система доведения до органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения.

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

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

Ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2019г:

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
Судная задолженность, всего, из них:	6 124 233	0	0	0	0	0

в рублях	6 035 302	0	0	0	0	0
в долларах США	88 921	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	52 165	27 582	239 859	2 941	36 321	25 923
в рублях	52 165	27 582	239 859	2 941	36 321	25 923
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	2 785 427	0	9 861	17 115	71 950	616 836
в рублях	2 785 427	0	9 861	17 115	71 950	616 836
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	24 311	1 889	407	2 541	0	0
в рублях	11 836	1 560	402	2 132	0	0
в долларах США	1 220	329	5	409	0	0
в ЕВРО	11 250	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	64 525.21	428.20	2 869.89	-83.58
в рублях	63 060.05	433.68	2 869.95	-81.53
в долларах США	1 680.88	-5.48	-0.06	-2.05
в ЕВРО	-215.71	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	-64 525.21	-428.20	-2 869.89	83.58
в рублях	-63 060.05	-433.68	-2 869.95	81.53
в долларах США	-1 680.88	5.48	0.06	2.05
в ЕВРО	215.71	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 01.01.2019г:

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 долговые 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

Риск потери ликвидности

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

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

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

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

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных

«разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.10.2019г:

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	Свыше 1 года	ИТОГО
1	Денежные средства	18 109	0	0	0	18 109
2	Средства кредитных организаций в Банке России	22 553	0	0	0	22 553
2.1	Обязательные резервы	11 317	0	0	0	11 317
3	Средства в кредитных организациях	52 674	0	0	20 000	52 674
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	6 116 132	0	0	6 109 849
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	367 056	0	0	0	367 056
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	2 290	0	2 290
10	Отложенный налоговый актив	0	0	2 164	0	2 164
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	30 374	0	30 374
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	35 961	0	0	0	35 961
14	Всего активов	496 353	6 116 132	34 828	20 000	6 667 313
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 691 503	2 772 737	17 197	400 000	5 881 437
16.1	Средства кредитных организаций	2 530 475	2 772 737	0	400 000	5 703 212
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 028	0	17 197	0	178 225
16.1.2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 610	0	17 197	0	29 807
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	758	0	0	0	758
21	Прочие обязательства	8 908	10 365	5 752	134	25 159
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	2 701 169	2 783 102	22 949	400 134	5 907 354

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

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году нормативы ликвидности Банка выполнялись со значительным запасом.

На 01.10.2019 норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 составил 146,294%, норматив текущей ликвидности Банка Н3 — 122,222%, норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 — 1,768%.

Риск концентрации

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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

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

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

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

К операционному риску относятся:

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

саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 652 – П от 03.09.2018. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

По состоянию на 01.10.2019 величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 530 413 тыс. рублей.

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

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Совет директоров Банка – орган управления, подотчетный Общему собранию участников Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;
- Служба банковских рисков – независимое профильное подразделение риск-менеджмента, подчиненное Председателю Правления Банка. Деятельность Службы банковских рисков охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента.
- Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, подчиненное Председателю Правления Банка. Служба внутреннего контроля отвечает за сопровождение и развитие системы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс) риском Банка;
- иные структурные подразделения, осуществляющие отдельные функции по управлению рисками;
- Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, подотчетное Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления рисками деятельности Банка, предоставляет независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита Банка, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Целями управления капиталом Банка являются:

- соблюдение требований к уровням достаточности регуляторного капитала, установленного нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и экономического капитала Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, в том числе в случае макроэкономических кризисных явлений;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о 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 H1.1) установлено в размере 4,5%.

Минимально допустимое числовое значение основного капитала (норматив H1.2) установлено в размере 6%.

Минимально допустимое числовое значение достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0) 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 01.10.2019 и 01.01.2019 включали следующие компоненты:

Наименование инструмента капитала	тыс. руб.			
	30.09.2019г.	уд. вес	31.12.2018г.	уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	1 131 437	100,00%	1 130 824	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	712 873	63,01%	668 086	59,08%
Базовый капитал, в т.ч.	712 873	63,01%	668 086	59,08%
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	400 916	X	338 179	X
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(24 062)	X	(6 112))	X

Дополнительный капитал, в т.ч.	418 564	36,99%	462 738	40,92%
Субординированный депозит	400 000	X	400 000	X
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	18 564	X	62 738	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)».

	30.09.2019г.	31.12.2018г.
Базовый капитал, тыс. руб.	712 873	668 086
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	712 873	668 086
Дополнительный капитал, тыс. руб.	418 564	462 738
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 131 437	1 130 824
H1.1,%	96,168	107,182
H1.2,%	96,168	107,182
H1.0,%	152,633	181,419

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банк с запасом соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

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

Информация о расходах от создания резервов и доходах от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в 2019 года, представлена в разделе 2.2.

5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлены остатки по операциям со связанным сторонами:

	30.09.2019 тыс. руб.		
	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Корреспондентский счет «ностро»	36 053	0	0
Прочие размещенные средства *	0	0	0
Прочие активы	31 211	0	0
Корреспондентским счет «лоро»	2 521 401	0	0
Прочие привлеченные средства *	2 772 737	0	0
Субординированный привлеченный депозит	400 000	0	0

Депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 202	0
Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	972	0
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	7 334	0
Начисленные проценты по привлеченным средствам	9 074	0	0
Прочие обязательства	193	0	0

31.12.2018
тыс. руб.

	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Корреспондентский счет «ностро»	9 172	0	0
Прочие размещенные средства *	8 336	0	0
Прочие активы	3	0	0
Корреспондентским счет «лоро»	2 501 514	0	0
Прочие привлеченные средства *	2 770 930	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

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

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

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

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

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

12.11.2019




Е.И. Петрова

Н.А. Бахметьева