

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

за 2021 год

**МОСКВА  
2022**

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

## СОБСТВЕННИКАМ

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

## МНЕНИЕ АУДИТОРА

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

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2022 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2022 года;
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2022 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2022 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2021 год;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 января 2022 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

## ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период:

- оценка стоимости финансовых инструментов и финансовых активов;
- состояние внутреннего контроля и риск-менеджмента.

Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию 01 января 2022 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2022 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования

утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2022 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, валютным рискам, риску концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, валютными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- в ходе проверки выявлено единичное нарушение, которое может свидетельствовать о необходимости совершенствования внутреннего контроля в части ПОДФТ;
- по состоянию на 01 января 2022 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

#### ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

#### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Генеральный директор АО «АКГ «РБС»**  
(кв. аттестат № 024832 от 28.01.1999  
выдан на неограниченный срок)  
(ОРНЗ 21206027632)



**Максим Григорьевич  
Горелов**

**Руководитель аудита, по результатам  
которого составлено аудиторское  
заключение независимого аудитора,  
действующий на основании доверенности  
№ 11 от 11 января 2022 года  
(ОРНЗ 22006073507)**

**Светлана  
Эдуардовна Быкова**

**Аудиторская организация:**

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

**«01» марта 2022 года.**

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2021 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	2.1.1	36631	40815
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	20421	30560
12.1	Обязательные резервы	2.1.1	4701	11811
13	Средства в кредитных организациях	2.1.1	53692	101264
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
14a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.3	3691678	6232360
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.4	4388178	9174640
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2.1.6	4581795	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		0	2663
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.1.12-2.1.14	96198	112595
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	2.1.15	30591	25148
14	Всего активов		12899184	15720045
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1.16	12022961	14920337
16.1	Средства кредитных организаций	2.1.16	11952869	14700069
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.16	70092	220268
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.16	33419	42692
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		8347	4694
20	Отложенные налоговые обязательства		2980	618
21	Прочие обязательства	2.1.20	106388	123777
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1	0
23	Всего обязательств		12140677	15049426
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.21	320018	320018
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		16001	16001
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		11979	2529
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		5010	315
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		405499	331756
36	Всего источников собственных средств		758507	670619
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	2.1.11, 2.1.22	4089620	6920579
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.1.22	1	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Вахметьева Наталья Анатольевна

26.02.2022





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129319716	3224

**Отчет о финансовых результатах**  
(публикуемая форма)  
за 2021 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12.2	876985	782834
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	12.2	24126	15111
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями	12.2	329427	306806
1.3	от вложений в ценные бумаги	12.2	523432	460917
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12.2	339379	436229
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	12.2	334134	431132
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями	12.2	5245	5097
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12.2	537606	346605
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		53	-12
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		139	-12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		537659	346593
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.2	-29	9023
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.2	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12.2	-20	1043
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	12.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12.2	1922	7649
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12.2	-56	-15129
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	12.2	229803	161691
15	Комиссионные расходы		8622	5413
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4718	83
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-5342	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2	2

19	Прочие операционные доходы		7645	5198
20	Чистые доходы (расходы)		758140	510740
21	Операционные расходы		606632	502007
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		151508	8733
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	77764	84835
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		73744	-76102
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		73744	-76102

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		73744	-76102
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		11811	-1755
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11811	-1755
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда кеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2361	-166
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		9450	-1589
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9450	-1589
10	Финансовый результат за отчетный период		83194	-77691

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Вахметьева Наталья Анатольевна

28.02.2022



Банковская отчетность	
Код переносимости по ОБАТО	Код кредитной организации (Филиала) по ОБАТО
	ло ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45	29319716
	3224

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)

на 01.01.2022 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Классификация (Головная)

**Раздел 1. Информация об Уровне достаточности капитала**

1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
11.1	обыкновенные акции (доля)		320018.0000	320018.0000	320018.0000
11.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	0.0000
12	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	прошлых лет		331811.0000	334211.0000	334211.0000
12.2	отчетного года		331811.0000	409361.0000	409361.0000
13	Резервный фонд				
14	Доля уставного капитала, подлеваяе позышному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	-74150.0000	-74150.0000
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		16001.0000	16001.0000	16001.0000
16	Источники базового капитала, иного				
	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		667830.0000	670230.0000	670230.0000

11

	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	14939.0000	20332.0000	11	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	10	
111	Резервы задерживания денежных потоков	0.0000	0.0000		
112	Нелюдианные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
113	Доход от сделок сепарирования	не применимо	не применимо		не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	25	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	10	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от номинального базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	10	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	13	
127	Отражаемая величина добавочного капитала	0.0000	0.0000		
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	14939.0000	20332.0000	11	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	652891.0000	649896.0000		
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,				

	Итого, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000				0.0000	
32	классифицируемая как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие возврату, исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000				0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо				не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату, исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо				не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000				0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000				0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000				0.0000	
39	Неизвестные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000				0.0000	
40	Суммарные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000				0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000				0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000				0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000				0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000				0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	14	652891.0000	649898.0000					
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	14	496951.0000	400000.0000	16.1, 35				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие возврату, исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000				0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо				не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие возврату, исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо				не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000				0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	14	496951.0000	400000.0000	16.1, 35				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000				0.0000	

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
54	Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
55	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	496951.0000	400000.0000	16.1, 35
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	1149842.0000	1049898.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	923177.0000	994275.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	923177.0000	994275.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	923177.0000	994275.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	70.7220	65.3640	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	70.7220	65.3640	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	124.5530	105.5940	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержки достаточности капитала	2.5000	2.5000	
66	антисистемная надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо

66	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	64.7220	59.3640	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала	4.5000	4.5000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.0000	6.0000	
		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие силу способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав основного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1

раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о приращении процедур управления рисками и капиталом, размещенной на сайте Банка в сети "Интернет" по адресу: [www.skbank.ru/about/information-disclosure/](http://www.skbank.ru/about/information-disclosure/)

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обновленные акции (доли)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого			





12	Активы с низкой коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
12.1	с поправками коэффициентами риска, всего, в том числе:						
12.1.1	ипотечные судья с коэффициентом риска 35 процентов						
12.1.2	ипотечные судья с коэффициентом риска 50 процентов						
12.1.3	ипотечные судья с коэффициентом риска 70 процентов						
12.1.4	ипотечные и иные судья, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						
12.1.5	требования участников клиринга						
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
14.2	по финансовым инструментам со средним риском						
14.3	по финансовым инструментам с низким риском						
14.4	по финансовым инструментам без риска						
15	Кредитный риск по проваляем финансовым инструментам		X				X

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные	Данные на

18

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах					
1.4	под операция с реализацией офшорных зон					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П			Изменение объема сформированных резервов		
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.		процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования и контракты, не имея признаков, свидетельствующих о полном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
12	Реструктурированные ссуды							

3	(Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам)												
4	(Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшейся обязанности других заемщиков, всего, в том числе:												
4.1	перед очитывающейся кредитной организацией												
5	(Суды, использованные для приобретения и (или) погашения заиссяющих ценных бумаг												
6	(Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц												
7	(Суды, возникающие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика козышей или отсутствием												
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, некамерными приказами, сделательствование по возможном отсутствии у них реальной деятельности												

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями																			
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:																			
3.1	кредитных организаций																			
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями																			
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях																			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)																			
6	Судьи, представленные юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями																			
7	Судьи, представленные физическим лицам																			
8	Освоенные средства																			
9	Прочие активы																			

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И п.п.	Согласно фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, примененное к инструменту	Прав, и иные применения к инструменту	Уровень капитала, в котором инструмент является в		Уровень капитала, в котором инструмент является после		регулятивные условия				
					капитала	способности инструмент является в	капитала	уровне капитала, в котором инструмент является	Тип инструмента	Стоимость инструмента, если расчет капитала	Повышенная стоимость инструмента		
1	2	3	4	5	6	7	8	9					
1) БАНК "СБС" (ООО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИ ЯМ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской категории	на индивидуальной основе и уровне банковской категории	320018 млн рублей					
2) ОАО "РОССИЙСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	не применимо	643 (РОССИЙСКИ ЯМ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской категории	на индивидуальной основе и уровне банковской категории	400000 тысяч российских рублей					

Раздел 4. Продолжение

И п.п.	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока действия инструмента	Регулятивные условия		Проценты/дивиденды/купоновый доход															
				Наличие права досрочного возврата (получения) инструмента, согласованное сору (получателя) с Банком России	Первоначальная дата (даты) исполнения инструмента (применения) условия реализации или суммы выплаты (торбования)	Дата (даты) исполнения права досрочного возврата (получения) инструмента	Последующий дата (даты) исполнения права досрочного возврата (получения) инструмента	Ставка	Наличие условий преобразования облигации в акции	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий преобразования облигации в акции										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1)	линейный капитал	10.12.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

21

2) обязательство, указанное в п. 1) по аккредитивной ставке	срочный	09.07.2028	да	Договорной номинал 19,00/млн привлекены применимо	нет	нет					
Характер выдана	Условная, при не-исполнении которой списывается конверсионная инструмент	Полная либо частичная конверсионная	Ставка конверсионной	Обязательность конверсионной	Уровень капитала, а инструмент которого конвертируется в конверсионный инструмент	Сохранение фирменного наименования эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при исполнении которых списывается частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Доставное или применимое списание	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) макроэкономический	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2) неэкономический	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да

Раздел 4. Продолжение

И п.п.	Проценты/дивиденды/курсовой доход										
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Омещение несоответствий						
34	34а	35	36	37							
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо						
2) не применимо	не применимо	да	да	да	да						

Раздел 4. Продолжение

И п.п.	Проценты/дивиденды/курсовой доход										
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Омещение несоответствий						
34	34а	35	36	37							
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо						
2) не применимо	не применимо	да	да	да	да						

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

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

1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_ 0;

1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 0;

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

1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 0;

2.2. поощрения ссуд ----- 0;

2.3. изъятия качества ссуд ----- 0;

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

2.5. иных причин ----- 0.

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Вахметьева Наталья Анатольевна

28.02.2022



Банковская отчетность			
Код честиоргани	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
			(/ порядковый номер)
65	29319716		3224

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2023 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 121069, г. Москва, Ул. Покрасная, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409810  
Хозяйственная (Головая)  
тыс. руб.

Статья	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Величина статьи	Внутри капитала	Собственные акции (доли), принадлежащие участникам (участницам)	Высший долг	Высший долг (за счет эмиссии облигаций, облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Высший долг (за счет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, облигаций на иностранной валюте и облигаций на ценных бумагах)	Изменения капитала	
1.1 Доход на начало периода отчета года	32954,0000	0,0000	0,0000	4119,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	384,0000	0,0000	40783,0000	14295,0000
1.2 Величина чистой прибыли (убыток) отчета года	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.3 Величина чистой прибыли (убыток)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.4 Доход на начало периода отчета года (используемый)	32954,0000	0,0000	0,0000	4119,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	384,0000	0,0000	40783,0000	14295,0000
1.5 Скорректированный доход на начало отчета года	0,0000	0,0000	0,0000	-1393,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-71,0000	0,0000	-1464,0000	-17783,0000
1.5.1 прибыль (убыток)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.5.2 прочий скорректированный доход	0,0000	0,0000	0,0000	-1393,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-71,0000	0,0000	-1464,0000	-17783,0000
1.6 (Зачислен) выдан:	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.6.1 номинальная стоимость	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.6.2 номинальный долг	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.7 (Собственные акции (доли), принадлежащие)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.7.1 проценты	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

24





№ п/п	Наименование	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях	Сумма в рублях
21.1	Итого выданы в пользу заёмщика (участников)	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000	8.0000
21.2	Итого привлеченные средства	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и рестолимитов (вклады участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие данные	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000	322014.0000

Петрова Екатерина Игоревна

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер Наталья Анатольевна

28.02.2022







26	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Исключительно для использования в качестве средств к обороту (ИИЗ) (ИЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
			3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	skbank.ru/раскрытие инфо	12899184	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы			Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового ризика		0	
4	Поправка в части провайдера финансовых инструментов (ПИИ)		0	

5	Поправка в части операций кредитования ценных бумагми			0
6	Поправка в части приващения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			0
7	Прочие поправки			19640
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового риска, итого			12879544

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего	skbank.ru/раскрытие инфо	9216475.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		14939.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		9201536.00
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной парашюшной маржи и (или) с учетом неттинг-полюсов, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной маржиционной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3682893.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям		0.00



11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фонирования по обеспеченным договорным инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X				X	X
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>									
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо								
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
<b>СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>									
21	БЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину БЛА-2Б и БЛА-2	X	X	X				X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X				X	X
23	Норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗЛ), кредитной организации (НЗТ), процент	X	X	X				X	X

302

Зам. Председателя Правления  
Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер  
Важнецкая Наталья Анатольевна

28.02.2022



*[Handwritten signature]*



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код филиала по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
145	129319716		3224

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2022 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.4	133906	65185
1.1.1	проценты полученные		870565	867545
1.1.2	проценты уплаченные		-321135	-443301
1.1.3	комиссии полученные		229000	161691
1.1.4	комиссии уплаченные		-8618	-5413
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-90	10063
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1822	7649
1.1.8	прочие операционные доходы		4949	13672
1.1.9	операционные расходы		-571880	-455003
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-71507	-91718
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-389439	-604067
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7110	897
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2540599	-208688
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2126	-2764
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2747204	-511913
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-148121	24049
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-43949	94352
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	2.4	-255533	-538882
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-35167223	-52842272
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		39944108	53534716

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-4708277	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		147600	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13320	-129596
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.4	202888	562848
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательства по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2140	21297
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-54785	45263
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		160826	115565
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.4	106043	160826

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Вахитова Наталья Анатольевна

28.02.2022



**Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности**  
**Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**За 2021 год**

**1. Общая информация о кредитной организации**

**1.1. Общие сведения о кредитной организации и основных операциях**

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

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

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

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

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

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

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

- дилерской деятельности № 177-05424-010000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19 июля 2001 года;
  - брокерской деятельности № 045-14040-100000, выданную Банком России 11 октября 2017 года;
  - депозитарной деятельности № 045-14041-000100, выданную Банком России 11 октября 2017 года.
- Банк является участником Системы страхования вкладов (номер Свидетельства - 895).

Банк является членом Национальной Фондовой Ассоциации.

По состоянию на 01.01.2022 уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 320 018 тыс. руб. и полностью оплачен.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка резервный фонд Банка определен в размере 5% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. По состоянию на 01.01.2022 резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

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

**1.2. Информация о наличии банковской группы**

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

СВОМ FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк», доля владения МКБ – 100%;

Общество с ограниченной ответственностью «БЛАНК БАНК» (Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (общество с ограниченной ответственностью)), доля владения МКБ – 100%;

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

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» (общество с ограниченной ответственностью), доля владения МКБ – 100%;

Акционерное общество «Управляющая компания «МКБ Инвестиции», доля владения МКБ – 100%;

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 2021 год, с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года (включительно), по состоянию на 01 января 2022 года.

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

Валюта	31.12.2021	31.12.2020
Доллар США	74,2926	73,8757
Евро	84,0695	90,6824

Все данные представлены в тысячах рублей.

#### ***1.4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации***

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

По итогам 2021 года прибыль Банка составила 73 744 тыс. рублей. По сравнению с 2020 годом Банк получил прибыль в основном, за счет увеличения чистых процентных доходов (за 2020 год убыток составлял 76 102 тыс. рублей).

Чистые доходы Банка за 2021 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого периода увеличились в 1,5 раза и составили 758 140 тыс. рублей.

Процентные доходы за 2021 год увеличились в 0,9 раз по сравнению с 2020 годом и составили 876 985 тыс. рублей. Процентные расходы за 2021 год уменьшились в 1,3 раза по сравнению с 2020 годом и составили 339 379 тыс. рублей. Чистые процентные доходы по сравнению с 2020 годом увеличились в 1,6 раз.

Операционные расходы увеличились по сравнению с 2020 годом в 1,2 раза и составили 606 632 тыс. рублей.

Совокупные активы Банка снизились на 17,9% по сравнению с уровнем конца 2020 года и по состоянию на 01.01.2022г. составляют 12,9 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2022г. инвестиционный портфель составил 69,54% совокупных активов, чистая ссудная задолженность – 28,62% (на 01.01.2021 – 58,36% и 39,65 % соответственно).

По итогам 2021 года Банк занимает 170-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 164 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка составили 12,14 млрд. рублей (на 01.01.2021 15,05 млрд. рублей). Основной объем привлечения на 01.01.2022 составили средства кредитных организаций, привлеченные в виде МБК и остатков на счетах ЛОРО – 98,45%.

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

Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии со стандартом «Базель III», за 2021 год увеличились на 99,9 млн. рублей и на 01.01.2022 составили 1 149,8 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 01.01.2022 составили: Н1.1 – 70,7%, Н1.2 – 70,7%, Н1.0 – 124,6%.

Решение о распределении прибыли за 2021 год в сумме 74 744 тыс. руб. будет принято по итогам годового общего собрания участников, которое будет проведено не позднее 30 апреля 2022 года.

#### ***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 2022 год введена в действие приказом Председателя Правления № 409 от 30.12.2021 г.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2022 год внесены в виду вступления в силу изменений нормативных актов Банка России: Положения Банка России от 22.19.2014 N 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" (далее – Положение 448-П), Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение 579-П). Банк на 2022 год установил критерий существенности условных обязательств в размере 0,1% капитала (собственных средств) Банка на 01 января отчетного года, рассчитанного без учета событий после отчетной даты. А также повысил порог существенности стоимости основных средств и нематериальных активов, принимаемых на баланс Банка до 100 (ста) тысяч рублей без НДС за единицу учета.

В течение 2021 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 28.06.2017 № 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, уста

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

#### ***Прочие доходы по финансовым активам.***

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

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

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

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

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

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, одновременно 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, НДС, уплаченный учитывается следующим образом:

- на счетах расходов по прочим требованиям, используемых для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость,

- принимается к вычету по прочим требованиям, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимается к вычету либо учитывается в стоимости расходов по прочим требованиям в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения).

#### *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 «Сбергательно-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 сохранные 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 сохранные при передаче.

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

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

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

Порядок определения даты совершения операции

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

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

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

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

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

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

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



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

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по амортизированной стоимости, а также ценных бумаг, классифицированных как участие в дочерних и зависимых обществах, в случае существенности затрат включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с их приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. Критерий существенности устанавливается в размере 10% от стоимости ценных бумаг. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги. Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, признанные несущественными, 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 «Сбергательного-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 100 (ста) 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 № 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 № 60401 без учета НДС. НДС, уплаченный при приобретении объектов основных средств при готовности объекта к использованию учитывается следующим образом:

- в первоначальной стоимости объектов основных средств, используемых для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость,

- принимается к вычету по объектам основных средств, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимается к вычету либо учитывается в стоимости объектов основных средств в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения). 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.

#### Нематериальные активы

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 и является существенной – более 100 (ста) тысяч рублей без учета НДС за единицу учета.

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

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

- программное обеспечение;

- товарные знаки;

- сайты.

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

НДС, уплаченный при приобретении нематериальных активов при готовности объекта к использованию учитывается следующим образом:

– в первоначальной стоимости нематериального актива, используемого для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость,

– принимается к вычету по нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

– принимается к вычету либо учитывается в стоимости нематериальных активов в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения). 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 одновременно 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.

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Банку при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав, используемых в производственной деятельности, учитываются Банком в соответствии с п.4, п.4.1 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

*Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2021 года:*

<b>Корректирующие события</b>	
Доначисление налога на прибыль за отчетный год	(8 347)
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на отчетную дату:	
- комиссионные и аналогичные доходы;	20 978
- комиссионные и аналогичные расходы;	(542)
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации;	(4 920)
- прочие доходы.	770
<b>ИТОГО</b>	<b>16 286</b>
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(2 678)

*Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты*

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

С начала 2021 года и до момента подписания настоящей отчетности некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в пояснительной информации, отсутствуют.

Напряженная геополитическая обстановка в мире, возникшая в конце 2021 года, и сложившаяся негативная ситуация в финансовой сфере Российской Федерации в конце февраля 2022 года, связанная с введением различного рода экономических санкций, на достигнутый финансовый результат 2021 года не повлияли.

*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.

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

**2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

**2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс. руб.

Средства	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Наличные денежные средства	36 631	40 815
Денежные средства в Банке России	15 720	18 749
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	53 692	101 264
<i>за пределами Российской Федерации</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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

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

По состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 в составе средств, размещенных в кредитных организациях, представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 20 000 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

#### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

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

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

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

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

либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что

участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные 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. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в

соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

тыс. руб.

<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>31.12.2021г.</b>	<b>31.12.2020г.</b>
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, в т. ч.	3 691 423	6 232 260
<i>К негосударственным финансовым организациям</i>	<i>2 833 795</i>	<i>5 832 234</i>
<i>К кредитным организациям резидентам</i>	<i>849 098</i>	<i>392 999</i>
<i>Требования по начисленным процентам</i>	<i>8 530</i>	<i>7 027</i>
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	338	100
Резервы на возможные потери	87	9
Корректировка резервов на возможные потери	(4)	(9)
<b>Итого</b>	<b>3 691 678</b>	<b>6 232 360</b>

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

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

Требования не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

тыс. руб.

<b>Финансовые вложения</b>	<b>31.12.2021г.</b>	<b>31.12.2020г.</b>
Облигации Банка России	0	9 053 280
Облигации федерального займа Российской Федерации	4 362 971	89 236
Облигации российских компаний, в т.ч.:	25 207	32 124
<i>Строительство</i>	<i>25 207</i>	<i>27 464</i>
<i>Вложения в ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>4 660</i>
<b>Итого</b>	<b>4 388 178</b>	<b>9 174 640</b>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2022 и 01.01.2021 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.

тыс. руб.

31.12.2021 г.

Финансовые вложения	Категория качества	Резерв
Облигации российских компаний	II	250
<b>Итого</b>		<b>250</b>

31.12.2020 г.

Финансовые вложения	Категория качества	Резерв
Облигации российских компаний	II	258
<b>Итого</b>		<b>258</b>

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

тыс. руб.

31.12.2021 г.

Финансовые вложения	Корректировки резерва
Облигации федерального займа Российской Федерации	4 957
Облигации российских компаний	(197)
<b>Итого</b>	<b>4 760</b>

тыс. руб.

31.12.2020 г.

Финансовые вложения	Корректировки резерва
Облигации федерального займа Российской Федерации	133
Облигации российских компаний	(76)
<b>Итого</b>	<b>57</b>

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

31.12.2021 г.

	Объем вложений, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации федерального займа Российской Федерации	4 362 971	2022-2025	5,93-7,40

Облигации российских компаний	25 207	2022	10,75-11,25
-------------------------------	--------	------	-------------

31.12.2020 г.

	Объем вложений, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации Банка России	9 053 280	2021	4,25
Облигации федерального займа Российской Федерации	89 236	2022-2025	4,79-7,40
Облигации российских компаний	32 124	2022-2028	10,00-11,25

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

По состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 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)**

Финансовые вложения	тыс. руб.	
	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Облигации федерального займа Российской Федерации	4 587 024	0
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	5 229	0
<b>Итого</b>	<b>4 581 795</b>	<b>0</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.01.2022 осуществлены в валюте Российской Федерации и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В соответствии с Положением № 606–П отражены корректировки оценочного резерва по ОФЗ.

Долговые ценные бумаги с указанием сроков обращения и величины купонного дохода.

31.12.2021 г.

	Объем вложений, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации федерального займа Российской Федерации	4 581 795	2022-2023	7,00-7,40

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствовали чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

**2.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 отсутствуют.



**2.1.8. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированных из одной категории в другую**

Указанные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы и обязательства по состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 отсутствуют.

**2.1.10. Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери**

тыс. руб.

	31.12.2021 г.		31.12.2020 г.	
	Резервы на возможные потери	Корректировка оценочных резервов	Резервы на возможные потери	Корректировка оценочных резервов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	250	(197)	258	57
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	87	(4)	9	(9)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	5 229	0	0
Прочие активы	1	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>338</b>	<b>5 028</b>	<b>267</b>	<b>48</b>

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

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

тыс. руб.

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
<b>Обеспечение I категории, в т.ч.</b>	<b>4 089 619</b>	<b>6 920 579</b>

Ценные бумаги	4 089 619	6 920 579
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:

тыс. руб.

Наименование класса основных средств (группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2021	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2022	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2021	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2022	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за отчетный период
						Перевод в ДАПП	Прочие выбытия	
Вычислительная техника	9 801	17 193	6 911	9 271	7 392	0	0	2 360

Машины и оборудование	11 270	11 474	10 722	10 874	204	0	0	152
Производственный инвентарь	5 996	11 368	2 966	3 768	5 372	0	0	802
Охрана	683	683	390	602	0	0	0	212
Актив в форме права пользования (долгосрочная аренда)	99 298	99 298	14 954	34 803	0			19 849
<b>Итого:</b>	<b>127 048</b>	<b>140 016</b>	<b>35 943</b>	<b>59 318</b>	<b>12 968</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 375</b>

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 на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. отсутствуют.

***Информация о дате последней переоценки основных средств***

По состоянию на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. 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 на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. не проводилась.

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

Нефинансовые активы на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. отсутствуют.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. По результатам пересмотра данных величин на конец 2021 года внесение изменений не производилось.

Внешние признаки обесценения по группам объектов основных средств на конец 2021 года отсутствуют.

**2.1.13. *Информация об операциях аренды.***

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, классифицированные как краткосрочные и признанные в качестве расходов в 2021 году составили 6 109 тысяч рублей (в 2020 году – 4 478 тысячи рублей), классифицированные в качестве активов с низкой стоимостью в 2021 году составили 1 280 тысяч рублей (в 2020 году – 444 тысячи рублей).

Сумма процентных расходов по обязательствам Банка-арендатора в 2021 году составила 5 222 тысячи рублей (в 2020 году – 4 702 тысячи рублей).

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

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

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

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

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

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

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

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

тыс. руб.

Наименование класса нематериальных активов (группа)	Балансовая стоимость по классу на 01.01.2021	Балансовая стоимость по классу на 01.01.2022	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2021	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2022	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за отчетный период
						Перевод в ДАПП	Прочие выбытия	
Программное обеспечение	30 397	31 326	11 619	17 715	929	0	0	6 096
Товарный знак	308	328	189	243	20	0	0	54
Веб-сайт	960	960	605	797	0	0	0	192
<b>Итого:</b>	<b>31 665</b>	<b>32 614</b>	<b>12 413</b>	<b>18 755</b>	<b>949</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 342</b>

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериальных активов пересматриваются в конце каждого отчетного года. По результатам пересмотра данных величин на конец 2021 года внесение изменений не производилось.

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

тыс. руб.

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 724	24 706
<i>в т.ч. со связанными сторонами</i>	0	17 098
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>26 724</b>	<b>24 706</b>
Расчеты по налогам и сборам	3 387	19
Прочее	481	423
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 868</b>	<b>442</b>
Резервы на возможные потери	1	0
Корректировка резерва	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 591</b>	<b>25 148</b>

Общая сумма активов	12 899 184	15 720 045
Удельный вес прочих активов в общей сумме активов	0,237%	0,160%

В структуре прочих активов на 01.01.2022 преобладают остатки по расчетам с поставщиками и подрядчиками (87,36%) (на 01.01.2021 остатки по расчетам с поставщиками и подрядчиками составляют 98,24%).

По состоянию на 01.01.2022 и 01.01.2021 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, оцениваемых по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций	тыс. руб.	
	31.12.2021г.	31.12.2020 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	2 522 513	4 521 721
<i>в иностранной валюте</i>	<i>2 115</i>	<i>1 614</i>
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	9 400 000	7 400 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	0	2 766 238
Обязательства по уплате процентов	30 356	12 110
<b>Итого</b>	<b>11 952 869</b>	<b>14 700 069</b>

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.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	тыс. руб.	
	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	12 689	12 753
<i>счета коммерческих организаций</i>	<i>8 498</i>	<i>6 785</i>
<i>счета некоммерческих организаций</i>	<i>6</i>	<i>0</i>
<i>счета нерезидентов</i>	<i>3 639</i>	<i>5 160</i>
<i>счета финансовых организаций</i>	<i>546</i>	<i>808</i>
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	23 984	164 821
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	7 607	13 177
<i>счета физических лиц-резидентов</i>	<i>7 548</i>	<i>13 118</i>
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	<i>59</i>	<i>59</i>
Вклады физических лиц-резидентов	25 795	29 498
Вклады физических лиц-нерезидентов	17	17

**Средства клиентов, не являющихся кредитными  
организациями**

31.12.2021 г. 31.12.2020 г.

Обязательства по уплате процентов	0	2
<b>Итого</b>	<b>70 092</b>	<b>220 268</b>

На 01.01.2022 основная доля средств клиентов приходится на средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (34,22%) и на вклады физических лиц-резидентов (36,80%).

**2.1.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. 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 на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. 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 на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. отсутствуют.

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

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 097	11 847
<i>в т.ч. со связанными сторонами</i>	73	444
Арендные обязательства по договорам долгосрочной аренды	66 028	83 494
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>76 125</b>	<b>95 341</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по расчетам с персоналом	10 686	7 674
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 789	7 588
Обязательства по уплате налогов	16 071	12 762
Обязательства по прочим операциям	717	412
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>30 263</b>	<b>28 436</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>106 388</b>	<b>123 777</b>
<b>Общая сумма обязательств</b>	<b>12 140 677</b>	<b>15 049 426</b>

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 резервах - оценочных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства на 01.01.2022 г. и на 01.01.2021 г. отсутствуют.

### 2.1.22. Информация об условных обязательствах

тыс. руб.

Показатель	31.12.2021 г.			31.12.2020 г.		
	сумма условных обязательств	резервы на возможные потери	корректировка оценочных резервов	сумма условных обязательств	резервы на возможные потери	корректировка оценочных резервов
Выданные банковские гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1	1	0	0	0	0
- со сроком более года	1	1	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты	1	x	x	0	x	x
- обязательства по поставке ценных бумаг	1	x	x	0	x	x
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершенным на возвратной основе	4 089 619	x	x	6 920 579	x	x

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

тыс. руб.

Показатель	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	изменение за 2021 год
Величина уставного капитала	320 018	320 018	0

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

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

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

## 2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### Чистый процентный доход

тыс. руб.

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Процентные доходы	876 985	782 834
Прочие размещенные средства в негосударственных финансовых организациях	329 427	306 806
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	24 126	15 111

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	474 372	460 917
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	49 060	0
<b>Процентные расходы</b>	<b>( 339 379)</b>	<b>(436 229)</b>
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	( 146 594)	(135 611)
Кредиты от кредитных организаций	( 151 540)	(259 521)
Привлеченные депозиты от кредитных организаций	( 36 000)	(36 000)
Прочие привлеченные от некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	( 5 222)	(4 702)
Депозиты физических лиц	( 023)	(395)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>537 606</b>	<b>346 605</b>

*Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил за 2021 год 29 тыс. руб. за счет отрицательной переоценки сделок с производными финансовыми инструментами (за 2020 год прибыль – 9 023 тыс. руб.).

*Информация о чистых доходах от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

За 2021 год и 2020 год финансовый результат от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равен нулю.

*Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости*

За 2021 год и 2020 год финансовый результат от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, равен нулю.

*Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил за 2021 год 20 тыс. руб. (за 2020 год прибыль – 1 043 тыс. руб.).

	тыс. руб.	
	2021 год	2020 год
<b>Корректировки процентных доходов (расходов), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>3</b>	<b>345</b>
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	345
по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0



### Информация об изменении резервов

	Сумма расходов от создания резерва и оценочного резерва, тыс. руб.	Сумма доходов от восстановления резерва и оценочного резерва, тыс. руб.	Сумма расходов от создания резерва и оценочного резерва, тыс. руб.	Сумма доходов от восстановления резерва и оценочного резерва, тыс. руб.
	за 2021 год		за 2020 год	
Ссудная и приравненная задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы	286	339	9	9
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):	4 798	80	209	280
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 342	0	0	0
Резервы по прочим активам	2 557	2 555	2 489	2 491
<b>Итого</b>	<b>12 983</b>	<b>2 974</b>	<b>2 707</b>	<b>2 780</b>

*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. Не денежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

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

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

	тыс. руб.	
	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	2 447	14 691
Расходы от операций с иностранной валютой	625	7 042
<b>Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 822</b>	<b>7 649</b>
Положительная переоценка	91 132	271 725
Отрицательная переоценка	91 188	286 854
<b>Чистый доход/расход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>( 56)</b>	<b>(15 129)</b>

### Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.

Комиссионный доход	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	225 822	159 410
От открытия и ведения банковских счетов	307	351
От расчетного и кассового обслуживания	406	367
От других операций	73	232
От осуществления переводов денежных средств	3 195	1 331
<b>Итого</b>	<b>229 803</b>	<b>161 691</b>

*Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу*

тыс. руб.

<b>Компонент</b>	<b>31.12.2021 г.</b>	<b>31.12.2020 г.</b>
Налог на прибыль за текущий год	0	0
Налог на прибыль по государственным бумагам	11 465	1 100
Налог на прибыль по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ и эмитированным с 01.01.2017	66 299	68 729
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	15 006
Отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>77 764</b>	<b>84 835</b>

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

Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в течение 2021 года не было.

*Информация о вознаграждении работникам*

тыс. руб.

<b>Начисления</b>	<b>31.12.2021 г.</b>	<b>31.12.2020 г.</b>
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	359 818	317 653
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	97 546	82 390
Расходы по выплате выходных пособий	1374	649
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	104	80
<b>Итого</b>	<b>458 842</b>	<b>400 772</b>

*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 2021 год составил 83 194 тыс. руб.

Общий совокупный убыток за 2020 года составил 77 691 тыс. рублей.

Изменения в капитале за 2021 год произошли за счет прибыли в размере 73 743 тыс. рублей, дохода от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи уменьшенного на отложенное налоговое обязательство в размере 9 450 тыс. рублей, и создания оценочных резервов в размере 4 695 тыс. рублей.

Изменения в капитале за 2020 год произошли за счет убытка в размере 76 101 тыс. рублей, убытка от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи увеличенного на отложенное налоговое обязательство в размере 1 589 тыс. рублей, и создания оценочных резервов в размере 71 тыс. рублей.

## 2.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	тыс. руб.	
	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Наличные денежные средства	36 631	40 815
Средства в Банке России	15 720	18 749
Средства в кредитных организациях	53 692	101 264
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>106 043</b>	<b>160 828</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов:

	За 2021 год, тыс. руб.	За 2020 год, тыс. руб.
Приток (отток) денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	(255 533)	(538 882)
Приток (отток) денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	202 888	562 848

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

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

	тыс. руб.	
	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	4 701	11 811

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

За 2021 год и 2020 год 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 объем принимаемого риска по операциям (сделкам).

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск (кредитный риск контрагента), рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, процентный риск по банковскому портфелю, валютный риск баланса, риск концентрации.

### 3.1.1. Кредитный риск

Указанный вид риска учитывает возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке или эмитента ценных бумаг.

В своей деятельности Банк выделяет подвид кредитного риска - кредитный риск контрагента (риск невыполнения контрактных обязательств контрагентом до завершения расчетов по операциям). 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.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

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

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

31.12.2021 г.

тыс. руб.

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

														ые потери
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	924 873	924 873	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	30 036	30 036	0	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	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	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	849 098	849 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	44 596	44 596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 143	1 143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 866 526	40	2 866 347	138	0	1	57 162	338	268	69	0	1	-202	
вложения в ценные бумаги	0	0	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	24 510	0	24 509	0	0	1	246	246	245	0	0	1	-195	
прочие активы, в т.ч.:	378	40	200	138	0	0	87	87	18	69	0	0	-4	
признаваемые ссудами	338	0	200	138	0	0	87	87	18	69	0	0	-4	
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 843	0	7 843	0	0	0	153	5	5	0	0	0	-3	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3 791 399	924 913	2 866 347	138	0	1	57 162	338	268	69	0	1	-202	
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3 473	3 472	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	
портфели требований I категории качества	3 472	3 472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
портфели требований IV категории качества	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	

31.12.2020 г.  
тыс. руб.

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

Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	755 595	755 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	63 100	63 100	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	244 142	244 142	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	39 2999	392 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	55 264	55 264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	90	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 870 977	5 845 112	25 865	0	0	0	267	267	267	0	0	0	-85
вложения в ценные бумаги	29 809	4 510	25 299	0	0	0	253	253	253	0	0	0	-76
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 832 234	5 832 234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы, в т.ч.:	1 344	1 244	100	0	0	0	9	9	9	0	0	0	-9
признаваемые ссудами	100	0	100	0	0	0	9	9	9	0	0	0	-9
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 590	7 124	466	0	0	0	5	5	5	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	6 626 572	6 600 707	25 865	0	0	0	267	267	267	0	0	0	-85
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	2 870	2 870	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	2 870	2 870	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран*

тыс. руб.

Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств 31.12.2021 г.				Объем активов и обязательств 31.12.2020 г.			
	Россия	Страны участника ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Итого	Россия	Страны участника ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства	36 631	0	0	36 631	40 815	0	0	40 815
Средства кредитных организаций в Банке России	20 421	0	0	20 421	30 560	0	0	30 560
Средства в кредитных организациях	53 692	0	0	53 692	101 264	0	0	101 264

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 691 678	0	0	3 691 678	6 232 360	0	0	6 232 360
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 388 178	0	0	4 388 178	9 174 640	0	0	9 174 640
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 581 795	0	0	4 581 795	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	2 663	0	0	2 663
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 198	0	0	96 198	112 595	0	0	112 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	30 591	0	0	30 591	25 148	0	0	25 148
<b>Всего активов</b>	<b>12 899 184</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 899 184</b>	<b>15 720 045</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 720 045</b>
<b>Пассивы</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т. ч.:	12 019 029	3 866	66	12 022 961	14 877 932	42 404	1	14 920 337
Средства кредитных организаций	11 952 869	0	0	11 952 869	14 700 069	0	0	14 700 069
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 160	3 866	66	70 092	177 863	42 404	1	220 268
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 347	0	0	8 347	4 694	0	0	4 694
Отложенные налоговые обязательства	2 980	0	0	2 980	618	0	0	618
Прочие обязательства	106 374	14	0	106 388	123 762	15	0	123 777
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	0	0	1	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 136 731</b>	<b>3 880</b>	<b>66</b>	<b>12 140 677</b>	<b>15 007 006</b>	<b>42 419</b>	<b>1</b>	<b>15 049 426</b>

### *Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*

Просроченная и реструктурированная задолженность на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г. отсутствует.

Дефолт считается произошедшим при наступлении хотя бы одного из видов событий, указанных ниже. Для определения дефолта Банк использует следующие виды событий:

- наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 10 000 (Десяти тысяч) рублей;
- наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 (Девяноста) календарных дней, т. е. пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;
- наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, т. е. предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– решение уполномоченного органа Банка о признании кредитного требования клиента проблемным;

– присвоение клиенту независимыми рейтинговыми агентствами Moody's, S&P, Fitch, «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX), «Рейтинговое агентство «Анализ, консультации и маркетинг», «Национальное рейтинговое агентство», «Рус-Рейтинг», «АКРА» рейтинга «дефолт» (D);

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка;

– отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности (только для кредитных требований сегмента «Кредитные требования к финансовым организациям»);

– переуступка кредитного требования (или совокупности кредитных требований), включая требования по ценным бумагам, с дисконтом более определенной величины. Величина дисконта продажи, при которой осуществляется признание дефолта, должна превышать размер ожидаемых потерь на дату заключения договора цессии, определенного в соответствии с п. 8 (количественная оценка ожидаемых потерь) «Положения о количественной оценке кредитного риска Банка «СКС» (ООО)» с учетом допустимой погрешности. Допустимой погрешностью признается разница между дисконтом и ожидаемыми потерями по кредитному требованию в пределах 10 % от ожидаемых потерь;

– обращение клиента в суд с заявлением о признании себя банкротом.

По состоянию на 01.01.2022 года сумма корректировок 12-месячных ожидаемых кредитных убытков составила 9 984 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 48 тыс. руб.). Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам отсутствуют.

### **3.1.2. Рыночный риск**

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2022 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.

### 3.1.3. Валютный риск баланса

Валютный риск обусловлен возможностью возникновения потенциальных убытков Банка вследствие изменения валютных курсов и цен драгоценных металлов, по которым на уровне банковской книги Банка имеются открытые валютные позиции (ОВП). Валютный риск баланса учитывает возможные негативные последствия от изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов на уровне банковской книги путем соотнесения размера совокупной длинной или короткой открытой валютной позиции с размером капитала Банка.

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

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.01.2022 составляет 0,2374%. Уровень валютного риска оценивается как низкий.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2022:

тыс. руб.

Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	36 631	6 420	17 469	12 742
2	Средства кредитных организаций в Банке России	20 421	0	0	20 421
2.1	Обязательные резервы	4 701	0	0	4 701
3	Средства в кредитных организациях	53 692	3 551	26 870	23 271
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 691 678	0	0	3 691 678
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 388 178	0	0	4 388 178
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 581 795	0	0	4 581 795
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 198	0	0	96 198
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	30 591	0	0	30 591
14	<b>Всего активов</b>	<b>12 899 184</b>	<b>9 971</b>	<b>44 339</b>	<b>12 844 874</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 022 961	9 941	41 380	11 971 640
16.1	Средства кредитных организаций	11 952 869	2 101	14	11 950 754
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 092	7 840	41 366	20 886
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	33 419	914	25 710	6 795
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 347	0	0	8 347

20	Отложенное налоговое обязательство	2 980	0	0	2 980
21	Прочие обязательства	106 388	9	268	106 111
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	0	0	1
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>12 140 677</b>	<b>9 950</b>	<b>41 648</b>	<b>12 089 079</b>
	<b>Чистая позиция</b>	<b>758 507</b>	<b>21</b>	<b>2 691</b>	<b>755 795</b>
	<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	40 815	21 547	17 136	2 132
2	Средства кредитных организаций в Банке России	30 560	0	0	30 560
2.1	Обязательные резервы	11 811	0	0	11 811
3	Средства в кредитных организациях	101 264	38 356	35 210	27 698
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 232 360	0	0	6 232 360
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 174 640	0	0	9 174 640
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	2 663	0	0	2 663
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112 595	0	0	112 595
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	25 148	0	0	25 148
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>15 720 045</b>	<b>59 903</b>	<b>52 346</b>	<b>15 607 796</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 920 337	59 907	49 514	14 810 916
16.1	Средства кредитных организаций	14 700 069	1 601	13	14 698 455
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	220 268	58 306	49 501	112 461
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	42 692	348	28 120	14 224
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	4 694	0	0	4 694
20	Отложенное налоговое обязательство	618	0	0	618
21	Прочие обязательства	123 777	3	15	123 759
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>15 049 426</b>	<b>59 910</b>	<b>49 529</b>	<b>14 939 987</b>
	<b>Чистая позиция</b>	<b>670 619</b>	<b>-7</b>	<b>2 817</b>	<b>667 809</b>
	<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 3.1.4. Процентный риск по банковскому портфелю

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

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2022г:

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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
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:	3 649 161	0	0	0	0	0
в рублях	3 649 161	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	72 456	739	253 543	7 197 797	2 122 465	25 000
в рублях	72 456	739	253 543	7 197 797	2 122 465	25 000
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
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	8 048 165	1 020 164	7 989	18 049	72 025	535 737
в рублях	8 048 165	1 020 164	7 989	18 049	72 025	535 737
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	25 685	0	129	0	0	0
в рублях	11	0	129	0	0	0
в долларах США	23	0	0	0	0	0

в ЕВРО	25 651	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
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	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	-83 414.90	-16 989.74	3 067.81	35 898.74
в рублях	-82 922.83	-16 989.74	3 067.81	35 898.74
в долларах США	-0.44	0.00	0.00	0.00
в ЕВРО	-491.63	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	83 414.90	16 989.74	-3 067.81	-35 898.74
в рублях	82 922.83	16 989.74	-3 067.81	-35 898.74
в долларах США	0.44	0.00	0.00	0.00
в ЕВРО	491.63	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 01.01.2021г:

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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
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:	6 245 302	0	0	0	0	0
в рублях	6 245 302	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	1 478	9 122 117	27 401	3 038	54 442	15 195
в рублях	1 478	9 122 117	27 401	3 038	54 442	15 195
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
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	9 783 831	0	8 877	18 049	72 000	571 762
в рублях	9 783 831	0	8 877	18 049	72 000	571 762
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	29 144	220	115	50	0	0
в рублях	890	6	115	50	0	0
в долларах США	134	214	0	0	0	0
в ЕВРО	28 120	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
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	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:	тыс. руб.			
	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	-68 393.18	151 949.91	145.04	-143.37
в рублях	-67 851.66	151 953.47	145.04	-143.37
в долларах США	-2.57	-3.57	0.00	0.00
в ЕВРО	-538.657	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	68 393.18	-151 949.91	-145.04	143.37
в рублях	67 851.66	-151 953.47	-145.04	143.37
в долларах США	2.57	3.57	0.00	0.00
в ЕВРО	538.657	0.00	0.00	0.00

### 3.1.5. Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска является риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (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.

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2022г:

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	Свыше 1 года	ИТОГО
1	Денежные средства	36 631	0	0	0	36 631
2	Средства кредитных организаций в Банке России	20 421	0	0	0	20 421
2.1	Обязательные резервы	4 701	0	0	0	4 701
3	Средства в кредитных организациях	33 692	0	0	20 000	53 692
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	3 691 678	0	0	3 691 678
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 388 178	0	0	0	4 388 178
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	18 126	3 983 459	580 210	4 581 795
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	96 198	0	96 198
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	9 626	20 965	0	0	30 591
14	<b>Всего активов</b>	<b>4 488 548</b>	<b>3 730 769</b>	<b>4 079 657</b>	<b>600 210</b>	<b>12 899 184</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 592 477	8 021 808	1 008 676	400 000	12 022 961

16.1	Средства кредитных организаций	2 522 513	8 021 808	1 008 548	400 000	11 952 869
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 964	0	128	0	70 092
16.1.2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	33 291	0	128	0	33 419
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	8 347	0	0	0	8 347
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	2 980	0	2 980
21	Прочие обязательства	21 580	15 968	18 781	50 059	106 388
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1	0	0	0	1
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 622 405</b>	<b>8 037 776</b>	<b>1 030 437</b>	<b>450 059</b>	<b>12 140 677</b>

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021г:

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	Свыше 1 года	ИТОГО
1	Денежные средства	40 815	0	0	0	40 815
2	Средства кредитных организаций в Банке России	30 560	0	0	0	30 560
2.1	Обязательные резервы	11 811	0	0	0	11 811
3	Средства в кредитных организациях	81 264	0	0	20 000	101 264
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	6 232 360	0	0	6 232 360
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 174 640	0	0	0	9 174 640
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	2 663	0	2 663
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	112 595	0	112 595
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	25 148	0	0	0	25 148
14	<b>Всего активов</b>	<b>9 352 427</b>	<b>6 232 360</b>	<b>115 258</b>	<b>20 000</b>	<b>15 720 045</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 741 615	2 778 348	374	400 000	14 920 337
16.1	Средства кредитных организаций	11 521 721	2 778 348	0	400 000	14 700 069
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 894	0	374	0	220 268
16.1.2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	42 292	0	374	0	42 692
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	4 694	0	4 694
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	618	0	618
21	Прочие обязательства	20 794	6 763	25 821	70 399	123 777
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	<b>Всего обязательств</b>	<b>11 762 409.00</b>	<b>2 785 111</b>	<b>31 507</b>	<b>470 399</b>	<b>15 049 426</b>

В течение 2021 года и в 2020 году нормативы ликвидности Банка выполнялись со значительным запасом.

На 01.01.2022 норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 составил 316,379%, норматив текущей ликвидности Банка Н3 – 80,162%, норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 – 1,755%.

### **3.1.6. 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 Банка крупным рискам.

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.

### **3.1.7. 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 расчетов 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 01.01.2022 величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 733 000 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.

### ***3.2. 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.

### ***3.3. 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.

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

В рамках реализации внутренних процедур оценки и достаточности капитала Банка, а также с целью развития системы риск-менеджмента в соответствии с 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.

### ***3.5. 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.

### ***3.6. 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)
- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов.

#### 4. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2022 и 01.01.2021 включали следующие компоненты:

Наименование инструмента капитала	тыс. руб.			
	31.12.2021г.	уд. вес	31.12.2020г.	уд. вес
<b>Собственные средства (капитал), в т.ч.</b>	<b>1 149 842</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 049 898</b>	<b>100,00%</b>
<b>Основной капитал, в т.ч.</b>	<b>652 891</b>	<b>56,78%</b>	<b>649 898</b>	<b>61,90%</b>
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>652 891</b>	<b>56,78%</b>	<b>649 898</b>	<b>61,90%</b>
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	331 811	X	408 361	X
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(14 939)	X	(94 482)	X

Наименование инструмента капитала	31.12.2021г.	уд. вес	31.12.2020г.	уд. вес
Дополнительный капитал, в т.ч.	496 951	43,22%	400 000	38,10%
Субординированный депозит	400 000	X	400 000	X
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	96 951	X	0	X

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

	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Базовый капитал, тыс. руб.	652 891	649 898
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	652 891	649 898
Дополнительный капитал, тыс. руб.	496 951	400 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 149 842	1 049 898
Н1.1,%	70,722	65,364
Н1.2,%	70,722	65,364
Н1.0,%	124,553	105,594

В течение 2021 года и в 2020 году Банк с запасом соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

При определении, в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет подход, предусмотренный п. 2.6 инструкции Банка России от 29.12.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

*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 за 2021 год, представлена в разделе 2.2.

## 5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлены остатки по операциям со связанным сторонами:

	31.12.2021г. тыс. руб.	
	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентский счет «ностро»	29 306	0
Прочие активы	6 679	0
Корреспондентским счет «лоро»	2 521 617	0
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	9 000 000	0

Прочие привлеченные средства *	0	0
Субординированный привлеченный депозит	400 000	0
Депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	128
Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	119
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	961
Начисленные проценты по привлеченным средствам	30 356	0
Прочие обязательства	381	0

31.12.2020г.

тыс. руб.

	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентский счет «ностро»	62 769	0
Прочие активы	17 100	0
Корреспондентским счет «лоро»	4 521 608	0
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	7 000 000	0
Прочие привлеченные средства *	2 766 398	0
Субординированный привлеченный депозит	400 000	0
Депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	851
Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4 977
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	2 230
Начисленные проценты по привлеченным средствам	12 110	2
Прочие обязательства	444	0

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

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

тыс. руб.

	31.12.2021	31.12.2020
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(334 143)	(431 174)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	0	(7)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 724)	15 498
Комиссионные доходы	75 953	152 256
Комиссионные расходы	(3 455)	(2 141)
Прочие операционные доходы	0	0
Операционные расходы	(581)	(54)

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала:

тыс. руб.

	31.12.2021	31.12.2020
Краткосрочные вознаграждения	35 261	36 457

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

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

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](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

Зам. Председателя Правления

Е.И. Петрова

Главный бухгалтер

Н.А. Бахметьева

28.02.2022







ПРОИЗВЕДОВАНО, ПРОШИВОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
97 (ДЕВЯНОСТО СЕМЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор  
АО «АКТ «РЭС»

М. Г. Горанов

