

Публичное акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
(ПАО «СКБ-банк»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 2018 год

г. Екатеринбург
2019г.

Оглавление

Введение.....	4
1.Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
1.1 Общая информация о Банке	4
1.2 Характер операций и основных направлений деятельности	5
1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном году.....	6
2.Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	9
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
2.2 Изменения в Учетной политике Банка.....	14
2.3 События после отчетной даты.....	15
3.Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской отчетности	16
3.1 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	16
3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	16
3.1.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
3.1.3 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	16
3.1.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17
3.1.5 Чистая ссудная задолженность.....	17
3.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	18
3.1.7 Финансовые активы, переданные без прекращения признания	18
3.1.8 Переклассификация финансовых инструментов.....	18
3.1.9 Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения	18
3.1.10 Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения	18
3.1.11 Ценные бумаги, стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери	18
3.1.12 Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	19
3.1.13 Информация об операциях аренды	21
3.1.14 Прочие активы	21
3.1.15 Средства кредитных организаций.....	22
3.1.16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
3.1.17 Субординированные займы	22
3.1.18 Выпущенные долговые обязательства	23
3.1.19 Прочие обязательства	23
3.1.20 Средства акционеров	23
3.2 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	26
3.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	26
3.2.2 Информация о признанных курсовых разницах	26
3.2.3 Информация о начисленных (уплаченных) по налогах	26
3.2.4 Информация о расходах на содержание персонала.....	26
3.2.5 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	26
3.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	27
3.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	27
4.Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	27
4.1 Кредитный риск	28
4.2 Операционный риск	32

4.3 Рыночный риск	32
4.4 Риск ликвидности	34
4.5 Правовой риск	36
5.Информация об управлении капиталом	36
5.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом	36
5.2 Дивиденды	38
6.Информация по сегментам деятельности (Сегментный анализ).....	38
7.Операции со связанными сторонами.....	38
8.Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию.....	39

Введение

Настоящая пояснительная информация является частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» и содержит краткую информацию о его деятельности в отчетном периоде, а также обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за предыдущий год. Годовая бухгалтерская отчетность за отчетный период, начавшийся 1 января 2018 года и закончившийся 31 декабря 2018 года, составлена в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу».

Сокращенное наименование Банка: ПАО «СКБ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 8 филиалов: Филиал «Московский» ПАО «СКБ-банк» г. Москва, Филиал «Рязанский» ПАО «СКБ-банк» г. Рязань, Филиал «Вологодский» ПАО «СКБ-банк» г. Вологда, Филиал «Ижевский» ПАО «СКБ-банк» г. Ижевск, Филиал «Волжский» ПАО «СКБ-банк» г. Волжский, Филиал «Омский» ПАО «СКБ-банк» г. Омск, Филиал «Хабаровский» ПАО «СКБ-банк» г. Хабаровск, Филиал «Дело» ПАО «СКБ-банк» г. Екатеринбург; 83 операционных офиса и 60 дополнительных офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» было создано в 1990 году и ведет свою коммерческую деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 705, выданной Банком России. ПАО «СКБ-банк» (далее - Банк) также имеет следующие лицензии:

Вид лицензии	1. Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	705
Дата получения	04 марта 2016 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	066-08840-100000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	065-08844-010000
Дата получения	12 января 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	4. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии	606
Дата получения	09 октября 2017 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	Бессрочная
Вид лицензии	5. Лицензия на телематические услуги связи
Номер лицензии	155866
Дата получения	09 августа 2017 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Срок действия лицензии	5 (пять) лет

Вид лицензии	6. Лицензия на медицинскую деятельность (за исключением указанной деятельности, осуществляемой медицинскими организациями и другими организациями, входящими в частную систему здравоохранения, на территории инновационного центра «Сколково»)
Номер лицензии	ЛО-66-01-004858
Дата получения	31 июля 2017 года
Орган, выдавший лицензию	Министерство здравоохранения Свердловской области
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Банк участвует в федеральной системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 11 ноября 2004 года под номером 149.

Информация о банковской группе

Банк возглавляет банковскую группу, в состав участников которой по состоянию на 1 января 2019 года входят:

Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)
Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие "Старт"	627140, Тюменская область, Заводоуковский район, 1 км на юг от пос. Комсомольский, литер А
Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (акционерное общество)	248030, обл. Калужская, г. Калуга, ул. Плеханова, 4
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "СКБ-финанс" (ранее - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс")	620144, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, дом 55, офис 308
Общество с ограниченной ответственностью "СКБ ЛАБ"	620144, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, дом 58, офис 321
Общество с ограниченной ответственностью "Е-Коннект" (ранее - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Е-Коннект")	109044, г. Москва, ул. Каменщики Б., дом 1, офис 607
Публичное акционерное общество "Каменское"	623459, Свердловская область, Каменский район, с. Позариха, ул. Механизаторов, д. 13
Акционерное общество "Архыз-Синара"	369152, Республика Карачаево-Черкесская, район Зеленчукский, с. Архыз, ул. Горная, д. 4, оф. 94
Общество с ограниченной ответственностью "Архыз-1650"	369152, Республика Карачаево-Черкесская, район Зеленчукский, с. Архыз, ул. Горная, д. 4
Общество с ограниченной ответственностью "СинараПромТранс"	620026, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, 51

Банк является участником банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга публикуется на сайте АО «Группа Синара» в сети Интернет: <https://www.sinara-group.com/>.

Решения, принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год

19 апреля 2018 года состоялось заседание Совета директоров Банка, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по результатам работы за 2017 отчетный год (протокол Совета директоров № 12 от 20.04.2018г.).

8 июня 2018 года состоялось годовое общее собрание акционеров ПАО «СКБ-банк». На Общем годовом собрании акционеров ПАО «СКБ-банк» были приняты решения о распределении прибыли Банка за 2017 год, об использовании средств безвозмездного финансирования и нераспределенной прибыли (протокол Общего собрания акционеров № 1 от 13.06.2018г.).

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

Розничный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и кредитных карт (в том числе в рамках зарплатных проектов).
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов - физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Системные и иные переводы (в том числе оплата коммунальных услуг).
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

Корпоративный бизнес

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Дистанционное банковское обслуживание клиентов - юридических лиц.
- Операции с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках

ПАО «СКБ-банк» рассматривает финансовые рынки как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также ликвидности Банка. Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО.
- Вложения в государственные облигации, а так же субфедеральные и корпоративные облигации, имеющие кредитный рейтинг от ведущих мировых и российских рейтинговых агентств и входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает как в качестве кредитора, так и заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности в отчетном году

Показатели деятельности

За отчетный период Банк сохранил свои позиции по основным показателям деятельности. Продолжил развивать бизнес в городах своего присутствия, повысил качество банковских продуктов. На 01.01.2019 года Банк располагает сетью федерального масштаба. Подразделения Банка расположены в 48 субъектах РФ. На территории Уральского Федерального округа ПАО «СКБ-банк» обладает одной из самых крупных сетей среди коммерческих банков, состоящей из 79 офисов и охватывающей 28 городов Свердловской области, 15 городов Тюменской области, ЯНАО и ХМАО, 2 города Челябинской области, а также 1 город Курганской области. Широкая сеть позволяет расширять клиентскую базу, расширять спектр и качество банковских продуктов, реализовывать межрегиональные программы, производить комплексное обслуживание системообразующих клиентов из числа крупнейших предприятий.

В 2018 году ПАО «СКБ-банк» сохранил свою универсальность при концентрации на двух основных направлениях: обслуживание клиентов физических лиц и МСБ. При этом гораздо больше внимания уделялось цифровым технологиям и онлайн-сервисам.

ПАО «СКБ-банк» в 2018 году продолжал помогать миллионам жителей эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей финансовой инфраструктуры всем категориям населения.

Банк продолжил предоставлять большой объем сервисов, доступных пользователям банковских карт. Клиенты Банка имеют возможность мгновенного перечисления и выплаты денежных средств с помощью карт Visa, MasterCard, МИР. При помощи банкоматов можно вносить платежи за пользование услугами сотовой связи, домашнего телефона, интернет, за пользование дошкольными образовательными учреждениями, спутниковым и кабельным телевидением и многих других предприятий сферы услуг. Развитие дистанционных каналов, в том числе мобильного банкинга, является приоритетным направлением для Банка.

Остатки средств физических лиц на счетах банковских карт и вкладах «до востребования» за 2018 год составили 6 194 282 тысячи рублей. Объем средств вкладчиков составил 54 034 310 тысяч рублей.

ПАО «СКБ-банк» ведет непрерывную работу по увеличению качества предоставляемых услуг. В 2018 году для VIP-клиентов Екатеринбурга Банк продолжил специальное персональное обслуживание, которое предлагает клиентам качественно новый уровень банковского сервиса – лучшие стандарты финансового обслуживания, индивидуальный подход, специальные условия по целому спектру банковских услуг и многое другое. Сегодня клиентами подразделения, доверившими сопровождение своих финансовых вопросов, являются более тысячи человек. Среди них успешные люди Екатеринбурга и Свердловской области, публичные и выдающиеся личности.

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является число корпоративных клиентов ПАО «СКБ-банк». Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов являются залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений. Объем остатков на расчетных счетах юридических лиц на 01.01.2019 года составил 8 025 747 тысяч рублей.

ПАО «СКБ-банк» продолжил работу в системе дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «3S-клиент», «3S-bank», а именно: клиентам юридическим лицам предоставляется сервис отправки отчетности в ФНС, ФСС, Пенсионный фонд и сервис «Антивирус Dr.Web». Кроме того, продолжили работу сервисы «3S-детектив», позволяющие проводить идентификацию владельцев карт непосредственно перед осуществлением покупки.

На 01.01.2019 к системам удаленного доступа Банка было подключено свыше 40 тысяч частных лиц.

В 2018 году был осуществлен запуск нового онлайн-банка для предпринимателей - «Дело Банк». В рамках этого проекта Банком был открыт филиал «Дело». Клиентам «ДелоБанка» стали доступны онлайн-бухгалтерия, онлайн-депозиты, эквайринг, зарплатные проекты, интеграция с 1С, банковские гарантии и другие виды банковских услуг.

Юридические лица эффективно используют собственные средства, размещая их на депозитных счетах. На 01.01.2019 года остатки на депозитных счетах и банковских векселях составили 5 660 314 тысяч рублей.

На протяжении 2018 года Банк продолжил кредитование клиентов юридических лиц по всей территории Российской Федерации. К концу отчетного периода портфель кредитов юридическим лицам (включая кредиты малому и среднему бизнесу) составил 4 820 772 тысячи рублей.

Кредитование физических лиц является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. К концу отчетного периода портфель кредитов физическим лицам составил 44 572 836 тысяч рублей. За прошедший год был существенно расширен перечень технологий, применяемых для выдачи потребительских кредитов, совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования.

Для физических лиц ПАО «СКБ-банк» предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями – без скрытых процентов и комиссий. Таким образом, Банк реализует социально-ориентированную политику, направленную на удовлетворение различных потребностей населения.

В течение года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. Сформированная структура портфеля и его доля в активах Банка позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года список контрагентов Банка, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, включает 57 кредитных организаций. В 2018 году Банк продолжил оптимизацию своей корреспондентской сети, создавая наиболее удобную для осуществления клиентских и межбанковских расчетов структуру.

В 2018 году продолжалось активное развитие банковских, информационных технологий и материального обеспечения Банка. В Банке реализуются принципы максимальной гибкости, масштабируемости, надежности и безопасности ИТ-инфраструктуры филиальной сети Банка и ее обновления. Существенное развитие получили банковские технологии:

- Расширение Расширены услуги «Отчетность Online» - отправки отчетности из одного окна Интернет-банка в ФНС, ФСС и в Пенсионный фонд России, а также предоставление отчетности в Территориальные органы Федеральной службы государственной статистики.
- SMS-информирование о положительном решении по кредиту – реализована отправка SMS о положительном решении по кредитам по часовым поясам.
- Реализован функционал взаимодействия с таможенными органами.
- В «ДелоБанке» запущены: онлайн-банк, торговый эквайринг, реализован функционал выдачи пластиковых карт «на выезде».
- Плат на КИВИ-Рапида.
- Проведено подключение к ЕСИА (Единой системе идентификации и аутентификации) и начато тестирование АРМ (Автоматизированного рабочего места) по снятию биометрической информации.
- Реализованы требования положения 390-П по обмену данными с Федеральной таможенной службой.
- Внедрен справочник ФИАС (Федеральная информационная адресная система).
- Исполнены требования 383-П по зачислению бюджетных средств на карты «МИР».
- Реализован функционал переводов r2r по картам «МИР» на r2r.skbbank.ru.
- Запущен бесконтактный эквайринг карт платёжной системы «МИР» в наших устройствах и бесконтактный эквайринг Visa payWave.
- Реализовано подключение карт Mastercard СКБ-банка в приложении GooglePay.
- Реализация Реализованы требования 107Н о возможности оплаты физическим лицом платежей в бюджет за юридическое лицо из Интернет-банка.
- Автоматизация Автоматизирована претензионная работа по коммунальным платежам физических лиц.
- Реализованы требования 639-П в части приема файлов с ЭС отказа («Росфинмониторинг»).
- Переход Осуществлен переход на ГОСТ 2012 в части формирования электронных подписей платежной системы ContactNG.
- Реализован функционал досрочного расторжения договоров срочных вкладов и погашение кредитов через ДБО.
- Реализован функционал погашения задолженности по карточным счетам клиента с иных счетов клиента.
- Разработан продукт «Исполнительное производство».

Анализ тенденций развития в сфере рынка банковских услуг, анализ факторов и условий, влияющих на деятельность ПАО «СКБ-банк», а также информация об основных конкурентах Банка приведена в составе информации, включенной в Ежеквартальные отчеты по ценным бумагам ПАО «СКБ-банк», размещенные на WEB-сайте Банка в сети «Интернет»: www.skbbank.ru.

Существенные события и операции

В целях исправления в бухгалтерском учете существенных ошибок прошлых отчетных периодов, выявленных после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отчетном периоде Банк провел корректировочные записи по счетам в части отражения безвозмездного финансирования, полученного от акционера, и уточнения сформированных резервов на возможные потери.

Рейтинги*

По итогам 2018 года объем нетто-активов Банка составил 101 105 106 тысяч рублей. По объему активов Банк занял 63 место в рейтинге «Эксперт РА» и 58 место в рейтинге «Интерфакс». Банк сохранил свои позиции по большинству ключевых показателей: вошел в ТОП-50 по объему выданных кредитов физическим лицам и в ТОП-50 банков по объему депозитов.

По данным портала «БанкИнформСервис» по итогам 2018 года ПАО «СКБ-банк» занял:

- 3-е место в ранкинге лучших Банков Екатеринбурга и Свердловской области;
- 3-е место как лучший банк проекта «Новая формула Кредита».

Согласно аналитики портала «Сравни.ру» Банк вошел в тридцатку лучших банков по оценке клиентов в 2018 году и занял 21 место в этом рейтинге. Согласно данным аналитики Forbes ПАО «СКБ-банк» входит в сотню самых надежных Банков России.

Весь прошедший год Банк активно внедрял разнообразные небанковские сервисы для бизнеса. Агентство Markswebb, специализирующееся на исследованиях, аудите и консалтинге в области развития эффективных интернет-продуктов присвоило в 2018 году ПАО «СКБ-банк»:

- 2-е место в рейтинге эффективности Интернет-банков для компаний, ведущих ВЭД;
- 2-е место в рейтинге лучших Интернет-банков для микро-бизнеса;
- 3-е место в рейтинге лучших Интернет-банков для торгово-сервисных предприятий.

В 2018 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг на уровне «ruBB-», прогноз «стабильный».

Рейтинги/рэнкинги, присвоенные Банку российскими рейтинговыми агентствами, на 01.01.2019 г.

Оцениваемый показатель	Информационное агентство, предоставившее рейтинг/рэнкинг	
	Интерфакс	Эксперт РА
	Позиция в рейтинге/рэнкинге	
Активы Банка	58	63
Собственный капитал	76	77
Общий кредитный портфель	-	77
Портфель кредитов физических лиц	-	41
Портфель депозитов физических лиц	43	44

* Информация о рейтингах Банка приведена на WEB-сайтах рейтинговых агентств в сети «Интернет»: Интерфакс-100 - <http://www.finmarket.ru/database/rankings/>, Эксперт РА: <http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/Jan2016/>, «БанкИнформСервис» - <https://bankinform.ru/news/SingleNews.aspx?newsid=84744>, «Сравни.ру» - <https://www.sravni.ru/banki/rating/clientskij/>, «Эксперт-Урал» - <http://www.acexpert.ru/analytics/ratings/>.

ПАО «СКБ-банк» является одним из лидеров на территории Уральского Федерального округа, а также в домашнем регионе – Свердловской области, где занимает лидирующие позиции по всем показателям. Доля Банка на рынке депозитов юридических лиц среди региональных кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 г. составила 6,2%. На рынке кредитования корпоративных клиентов величина занимаемой Банком доли составила 2,0%. На 01.01.2019 доля Банка среди региональных кредитных организаций по остаткам на расчетных счетах составила 10,2%. В отчетном году Банк сохранил свои позиции на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов позволило Банку подтвердить свое присутствие на рынке. Доля кредитов физическим лицам среди региональных кредитных организаций по итогам 2018 года составила 23,4%.

На рынке банковских услуг ПАО «СКБ-банк» обладает следующими конкурентными преимуществами:

- Значимость бизнеса основного Акционера Банка в экономике России.
- Сильные маркетинговая и рекламная позиции Банка.
- Широкая сеть продающих площадок на всей территории России.
- Удачное территориальное расположение филиалов и дополнительных офисов на центральных улицах и в деловых центрах городов позволяют позиционировать Банк на освоенных территориях как институт розничных услуг.
- Наличие практически всех наиболее востребованных рынком банковских продуктов, уверенное присутствие на рынке.
- Постоянное техническое и технологическое совершенствование продуктов Банка.
- Наличие высококвалифицированных специалистов на ключевых участках бизнеса, регулярное обучение персонала Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ключевые факторы для российской экономики на среднесрочном горизонте связаны с внешними условиями. Это, в частности, неопределенность относительно дальнейшей динамики цен на нефть, темпов роста мировой экономики, изменения денежно-кредитной и внешнеторговой политики ключевых экономик, а также развитие ситуации с санкциями в отношении российской экономики.

Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Вместе с тем, правовая, налоговая и нормативная система подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Перспективы развития Банка

Банк сохранит свою универсальность при концентрации на двух основных направлениях: обслужива-ние клиентов физических лиц и МСБ. При этом гораздо больше внимания будет уделяться цифровым техно-

логиям и онлайн-сервисам. Все комплементарные направления будут давать синергетический эффект с основными, что позволит обеспечить высокую эффективность и устойчивость Банка.

Банковская сфера становится всё более конкурентной и инновационной, что предъявляет повышенные требования к удобству, технологичности и функциональности банковских продуктов.

В целях ускорения технологического развития Банка за счёт фокусировки на приоритетных направлениях бизнеса и применения инновационных решений в 2018 году банком был осуществлен запуск нового онлайн-банка для предпринимателей - «Дело Банк».

В инфраструктуру Банка внедряются такие инновации как биометрическая платформа распознавания лиц LUNA от компании VisionLabs для анализа клиентской базы с целью выявления признаков мошеннических действий и верификации клиентов по фотографии, а также использование в процессе проверки заемщика данных геолокации, которые есть у операторов мобильной связи, без нарушения законодательства в части защиты персональных данных клиентов. Целью применения подобных инновационных решений является максимально быстрое, комфортное и удобное предоставление банковских услуг всем клиентам Банка.

Целевой клиент для Банка – это в первую очередь клиенты с низким уровнем риска и транзакционно активные клиенты.

Клиентам Банка будут предлагаться простые, понятные, удобные и высокотехнологичные продукты на рыночных условиях. Существенная доля операций клиентов будет производиться в удаленных каналах обслуживания с удобным интерфейсом и высоким уровнем технологичности.

В результате Банк будет производить обслуживание преимущественно клиентов со средним уровнем дохода, с минимальными рисками, с высоким уровнем лояльности и удовлетворенности.

2. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ПАО «СКБ-банк» ведется в валюте Российской Федерации на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета в соответствии с основополагающими принципами учета, в частности:

Учет имущества и обязательств своих акционеров, а также других юридических и физических лиц в ПАО «СКБ-банк» осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка на основе принципа имущественной обособленности.

Реализуя принцип непрерывности деятельности, Банк непрерывно ведет бухгалтерский учет с момента регистрации в качестве юридического лица, продолжает свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

В своей деятельности Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, что обеспечивает выполнение принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Банк обеспечивает отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой, что обеспечивает выполнение принципа приоритета содержания над формой. Все факты финансово-хозяйственной деятельности Банка учитываются своевременно и в полном объеме, исходя из их экономического содержания путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов. Данные синтетического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

Согласно Положению Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) Банк отражает в бухгалтерском учете по факту их совершения, 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.

Для рационального ведения бухгалтерского учета ПАО «СКБ-банк» разработаны и утверждены в Учетной политике следующие методы оценки и учета существенных операций и событий, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг:

1. Уставной капитал Банка учитывается в валюте Российской Федерации.

2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

– *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость. Конкретный состав фактических затрат закреплён в Учетной политике Банка;

– *полученных от акционеров в счет вклада в уставной капитал Банка* – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное предусмотрено законодательством Российской Федерации, и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

– *полученных по договору мены* - исходя из справедливой стоимости на дату признания и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного

основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости основных средств на дату признания к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава средств труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

- *выявленных при инвентаризации неучтенных основных средств* – исходя из справедливой стоимости на дату их выявления, либо если была выявлена ошибка в бухгалтерском учете – исходя из суммы документально подтвержденных ранее произведенных затрат;

- *компонента (части) основного средства* – исходя из фактических затрат. При невозможности определить сумму фактических затрат, первоначальная стоимость определяется исходя из справедливой стоимости либо стоимости аналогичных затрат.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 10000 рублей плюс налог на добавленную стоимость – по основным средствам, приобретенным с 01.01.2014г.

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка-арендатора.

После первоначального признания основные средства учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются по одной из двух моделей:

- по переоцененной стоимости;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модели учета однородных групп, порядок и периодичность переоценки основных средств определены в Учетной политике банка.

Основные средства подлежат проверке на обесценение, ее периодичность определена в Учетной политике Банка.

3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (недвижимость ВНОД), принимается к бухгалтерскому учету по стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации)* – исходя из сумм фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость;

- *переведенных из состава основных средств при изменении способа использования объектов недвижимости* – исходя из стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, с корректировкой на сумму амортизации и обязательств по демонтажу (если объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения);

- *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств, по договорам залога – по покупной стоимости.

Недвижимость ВНОД учитывается по справедливой стоимости. Модель учета недвижимости ВНОД и периодичность оценки по справедливой стоимости закреплены в Учетной политике Банка.

4. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- *приобретенных за плату* – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях с учетом налога на добавленную стоимость;

- *созданных Банком* – исходя из сумм фактических расходов на разработку, создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и других расходов;

- *полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения* – исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки;

- *полученных по договору мены* – исходя из справедливой цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

- *полученных по договорам отступного, залога* – исходя из стоимости, сложившейся на дату перевода из состава средств труда и сумм фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по группам однородных активов, которые оцениваются по одной из двух моделей:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение. Периодичность проверки на обесценение определена в Учетной политике Банка.

5. Запасы принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по себестоимости. Способы определения себестоимости запасов при их признании изложены в Учетной политике Банка. Запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы (кроме топлива и ГСМ); по способу ФИФО – топливо и горюче-смазочные материалы.

6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости, которая определяется для объектов:

- *объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога* – исходя из справедливой стоимости (при ее наличии), если справедливая стоимость не поддается оценке, то по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств, по договорам залога – по покупной стоимости;

- *основные средства; нематериальные активы; недвижимость ВНОД, учитываемая по первоначальности стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; средства труда* - исходя из балансовой стоимости, сложившейся на дату перевода в состав долгосрочных активов.

Порядок и периодичность проведения оценки долгосрочных активов определены в Учетной политике Банка.

7. Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости. Порядок и периодичность проведения оценки определены в Учетной политике Банка.

8. Участие в уставном капитале организаций - резидентов и нерезидентов отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций (долей) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли). Вложения в уставной капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, осуществляется способом: "без проведения последующей переоценки".

Оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовых счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», 602 «Прочее участие».

9. При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Если Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, то он также руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

10. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,

– характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

В долговые ценные бумаги включаются в том числе векселя, за исключением отдельного упоминания векселей.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг), в разрезе портфелей ценных бумаг, сформированных исходя из бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами.

11. Производные финансовые инструменты отражаются в виде актива или обязательства по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

12. При первоначальном признании выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) и финансовые обязательства по договорам банковского вклада и депозита оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг и финансовых обязательств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость выпущенных ценных бумаг и финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

После первоначального признания выпущенные ценные бумаги и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Выпущенные ценные бумаги и финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

13. Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской (кредиторской) задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных (полученных) авансов и предоплаты, отражаемых на балансовых счетах 60313, 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»).

14. Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств; в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

15. Финансовые требования и обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в балансе Банка в сумме сделки (по цене приобретения/по стоимости реализации).

16. Требования и обязательства по поставке заимствованных ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

17. Денежные средства делятся на две составляющие - денежные средства в валюте Российской Федерации и денежные средства в иностранной валюте.

Эквиваленты денежных средств - это финансовые активы, которые Банк держит в целях получения доходов от инвестиций, но, в отличие от инвестиционных активов, эти инвестиции, как правило, носят краткосрочный характер.

В качестве источников платежных средств могут выступать: высоколиквидные долевыми и долговые инструменты, которые имеют короткий срок погашения или обращаются на бирже, и стоимость их колеблется незначительно; векселя банков; акции, котирующиеся на бирже; права требования, предназначенные для погашения обязательств путем зачета.

Высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, являются денежными эквивалентами.

Инвестиционные активы могут быть реклассифицированы в эквиваленты денежных средств, если на отчетную дату они рассматриваются в качестве источников платежных средств, необходимых для осуществления оплат в ближайшем будущем (в течение трех месяцев). Платежные средства в иностранной валюте, рассматриваемые в качестве инвестиционного актива, также могут лишиться этого статуса, если предполагается в ближайшем будущем использовать их для оплаты.

18. Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате расчетов. Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения организацией;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки организацией.

При применении метода учета по дате расчетов, учитывается изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывается приобретенный актив (согласно п. В3.1.6 МСФО (IFRS) 9).

19. В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери:

Если на основе имеющейся информации Банк делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты

Для оценки наличия признаков возможного обесценения активов Банк рассматривает следующие критерии:

Из внешних источников информации: наличие признаков того, что стоимость активов снизилась гораздо более, чем ожидалось; в течение периода произошли или произойдут в ближайшем будущем изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка или на рынке, доля которого предназначен актив; рыночные процентные ставки или нормы доходности значительно повысились и данное увеличение приведет к существенному снижению возмещаемой суммы актива.

Из внутренних источников информации: признаки устаревания или физической порчи актива; неблагоприятные изменения, которые произошли или произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива, а также пересмотр оценки срока полезного использования актива; показатели внутренней отчетности указывают на то, что экономическая эффективность актива хуже, чем ожидалось.

В отношении инвестиций в дочернюю организацию, совместное предприятие или ассоциированную организацию Банк (инвестор) признает дивиденды от инвестиций, и существует подтверждение того, что: балансовая стоимость инвестиций в отдельной финансовой отчетности превышает балансовую стоимость чистых активов объекта инвестиций в консолидированной финансовой отчетности; или дивиденды превышают общий совокупный доход дочерней организации, совместного предприятия или ассоциированной организации в периоде, в котором объявлены дивиденды.

Из показателей внутренней отчетности: денежные потоки для приобретения актива или потребности в средствах для его эксплуатации (содержания) значительно превышают запланированную в бюджете сумму; операционная прибыль или убыток от актива хуже, чем запланированные показатели.

Банк может выявить другие критерии для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.

20. В Отчете о финансовых результатах Банк раскрывает чистые прибыли или убытки от:

- финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: чистые прибыли или чистые убытки от финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению организации в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, и чистые прибыли или чистые убытки от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (например, финансовые обязательства, которые отвечают определению предназначенных для торговли в соответствии с МСФО (IFRS) 9);

- финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- инвестиций в долевыми инструментами, которые по усмотрению организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9;

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, при этом отдельно раскрываются сумма прибыли или убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода в течение периода, и сумма, реклассифицированная при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка за период.

21. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);

- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

22. Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заем признается и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной должна оцениваться как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами. Банк рассматривает условия и обязанности, которые были или должны были быть выполнены при идентификации затрат, которые выгода, получаемая от займа, должна компенсировать.

В финансовой отчетности должна раскрываться следующая информация:

- учетная политика, принятая для учета государственных субсидий (при их наличии), в том числе методы, принятые для их представления в финансовой отчетности;
- характер и размер государственных субсидий (при их наличии), признанных в финансовой отчетности, а также указание на другие формы государственной помощи, от которых организация получила прямую выгоду;
- невыполненные условия и прочие возможные обстоятельства, связанные с государственной помощью (при ее наличии), которая была признана.

23. При наличии такой возможности Банк раскрывает информацию о допущениях, сделанных ею в отношении будущего, а также о других основных источниках неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на дату окончания отчетного периода, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств.

Если раскрытие информации о степени возможного влияния какого-либо допущения или иного источника неопределенности, связанной с расчетными оценками, по состоянию на дату окончания отчетного периода является практически неосуществимым, Банк указывает (при наличии таких фактов), что у него есть основания ожидать, исходя из имеющихся сведений, что в случае, если фактический исход в следующем финансовом году будет отличаться от предполагавшегося, может потребоваться существенная корректировка балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства. Во всех случаях раскрывается характер и балансовая стоимость конкретного актива или обязательства (или класса активов или обязательств), которых касается данное допущение.

2.2 Изменения в Учетной политике Банка

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой на 2018 год.

Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год

В Учетную политику Банка на 2018 приказом от 27.06.2018 № 389 внесены изменения в части бухгалтерского учета переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты, с даты заключения договоров, на которые не распространяется Положение № 372-П, по дате их исполнения или по дате прекращения по ним требований и обязательств в связи со вступлением в силу с 01.07.2018 Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Изменения были внесены в следующие Приложения:

- «Методика учета расчетов по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионным операциям»;
- «Методика учета операций по покупке (продаже) иностранной валюты на бирже»;
- «Методика учета срочных сделок купли – продажи иностранной валюты у клиента – юридического лица».

Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политики Банка на 2019 год претерпела ряд изменений и дополнений, которые обусловлены следующими причинами:

1. В связи с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения и упорядочением бухгалтерского учета отдельных операций Банка:

- внесены соответствующие изменения и дополнения в «Рабочий план счетов и порядок построения лицевых счетов бухгалтерского учета» в части корректировки перечня и наименования лицевых счетов;
- в «Методы оценки имущества» Элементов Учетной политики внесены дополнения, касающиеся основных принципов учета ценных бумаг; векселей сторонних эмитентов; участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, участия в уставных капиталах; кредитных договоров;
- в «Критерии и методы отражения вложений в ценные бумаги» Элементов внесены изменения в части определения справедливой стоимости ценных бумаг; в части оценки, переоценки и критериев учета ценных бумаг;
- внесены изменения в Часть X «Методы оценки и учета финансовых обязательств», касающиеся основных принципов учета собственных ценных бумаг, обязательств по выданным финансовым банковским гарантиям, обязательств по предоставлению денежных средств; обязательств по привлеченным денежным средствам по договорам депозита, кредитным договорам;
- добавлена новая Часть XI «Критерии и методы отражения операций по размещению денежных средств», включающая в себя методы определения справедливой стоимости финансовых активов; порядок расчета ЭПС, критерии ее отклонения от рыночной процентной ставки и необходимость применения ЭПС; основные принципы оценки финансовых активов по амортизированной, справедливой стоимости; критерии затрат и проч.;
- добавлена новая Часть XII «Критерии и методы отражения операций по привлечению денежных средств», включающая в себя методы определения справедливой стоимости финансовых обязательств; порядок расчета ЭПС, критерии ее отклонения от рыночной процентной ставки и необходимость применения ЭПС; основные принципы оценки финансовых обязательств по амортизированной, справедливой стоимости; критерии затрат и проч.;

– в методики учета операций с иностранной валютой внесены соответствующие изменения, связанные с отменой символов доходов (расходов) от операций купли-продажи иностранной валюты в разрезе видов валют;

– методики операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, методики операций по приобретению прав требования, методики операций по банковским гарантиям изложены в новой редакции в связи с переходом на новый порядок учета финансовых инструментов;

– методики операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению облигаций, векселей изложены в новой редакции в связи с переходом на новый порядок учета финансовых инструментов;

– в методики по учету ценных бумаг внесены соответствующие изменения в связи с переходом на новый порядок учета финансовых инструментов.

2. В связи с изменением региональной сети Банка, внедрением новых операций и усовершенствованием банковских технологий:

– в «Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями» внесены изменения в связи с передачей в Головной офис Банка функций по осуществлению последующего контроля бухгалтерской и кассовой работы ПАО «СКБ-банк»;

– добавлено новое Приложение по учету переводов денежных средств с использованием «Сервиса быстрых переводов» Платежной системы Банка России;

– добавлено новое Приложение по учету переводов денежных средств физических лиц в системе электронных платежей «РАПИДА».

3. В связи с развитием бизнеса и с целью увеличения вариативности расчетов Банка с контрагентами:

– Методика учета операций совершаемых с использованием платежных карт дополнена бухгалтерским учетом операций внесения наличных денежных средств через ПВН Банка для зачисления на корпоративные банковские карты;

– Добавлен бухгалтерский учет банкотных сделок продажи наличной иностранной валюты за безналичную валюту Российской Федерации;

Учетная политика Банка на 2019 год сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2019 году ПАО «СКБ-банк» будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

2.3 События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие СПОД.

В годовой отчетности за 2018 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма оборотов, тысяч рублей
Корректирующие события после отчетной даты, в т.ч.	248 406 439
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	142 890 163
Перенос сальдо счета по учету использования прибыли на уплату налога на прибыль отчетного года на счет по учету налога на прибыль Банка прошлого года	133 053
Перенос сальдо счета по учету уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	745
Корректировка (уточнение суммы доходов или расходов) по начисленным процентным доходам и штрафам по кредитным договорам, по начисленным комиссионным вознаграждениям	7 536
Отражение операционных и прочих доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	46 808
Корректировка (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери в связи с корректировкой начисленных процентных доходов, штрафов и комиссионных вознаграждений	367
Отражение переоценки основных средств с моделью учета по переоцененной стоимости	697 309
Отражение результатов проверки на обесценение основных средств	160
Начисление и корректировка налогов в бюджеты различных уровней за 4 квартал 2018 года	19 286
Корректировка сумм отложенных налоговых обязательств и/или отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2018 года	75 262
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли Банка прошлого года	104 535 750

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

При оценке события после отчетной даты в денежном выражении, событие признается оказывающим влияние на финансовое состояние Банка, если отношение суммы денежной оценки СПОД к размеру капитала Банка (определяемому в соответствии с ф. 0409123 "Расчет собственных средств (капитала)" (БазельIII)) больше или равно 0, 1%.

В период составления годовой отчетности существенных ошибок в бухгалтерском учете выявлено не было.

3. Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской отчетности

3.1 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409806

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	4 319 599	4 788 180
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 760 211	3 185 296
Корреспондентские счета в банках	357 108	1 115 990
- Российской Федерации	155 550	322 902
- других стран	201 558	793 088
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 436 918	9 089 466

Из статьи баланса «Денежные средства и их эквиваленты» по состоянию на 01.01.2019 в сумме 68 тысяч рублей исключены остатки на корреспондентских счетах в банках стран, имеющих страновую оценку «7», по состоянию на 01.01.2018 в сумме 558 тысяч рублей исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, классифицированных в IV категорию качества.

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

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	161 321	2 142 085
Муниципальные облигации	238 800	750 582
Облигации Банка России	2 926 561	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	7 623 292	12 510 338
Облигации кредитных организаций	572 688	1 977 492
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	3 352 615	3 475 675
Прочие облигации	3 697 989	7 057 171
Корпоративные акции всего, в т.ч.	295	295
Прочие акции	300	300
Резерв по акциям	(5)	(5)
Вложения в ПИФы	6 220 235	448 533
Резерв по ПИФам	(241 506)	(194 439)
Инвестиции в дочерние компании	5 136 836	3 793 694
Резерв по инвестициям в дочерние компании	(44 650)	(69 400)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	22 021 184	19 381 688
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	446 706	2 085 874
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	446 706	2 085 874
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 467 890	21 467 562

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения данных облигаций от 2019 года до 2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 6,8% до 8,25% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения данных облигаций от 2023 года до 2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,4% до 9,75% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями, российскими и иностранными компаниями. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения данных облигаций от 2019 года до 2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,25% до 12,00% в зависимости от выпуска.

3.1.3 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Для активного рынка в качестве справедливой цены принимается рыночная цена, рассчитываемая организаторами торгов. В соответствии с Правилами проведения организованных торгов ПАО Московская биржа такой ценой является рыночная цена 3 (MarketPrice3). В условиях отсутствия активного рынка справедливая цена анализируемой ценной бумаги определяется путем обращения к текущим ценам для аналогичных ценных бумаг, обращающихся на активном рынке.

Аналогичными ценными бумагами признаются ценные бумаги с характеристиками, идентичными оцениваемой.

В случае если невозможно определить справедливую стоимость по аналогичным ценным бумагам, то справедливая стоимость может быть определена по одному из следующих способов:

- Путем обращения к динамике цен или ставкам ОФЗ со сроком погашения аналогичным сроком погашения или оферты определяемой ценной бумаги в даты первоначального признания или предыдущих оферт.
- На основании отчета независимого оценщика.

3.1.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Страна регистрации (ведения бизнеса)	Доля в Уставном капитале, %		Сумма инвестиций, тыс. руб.	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие "Старт"	Российская Федерация	100	100	122 000	122 000
Калужский газовый и энергетический акционерный банк "Газэнергобанк" (акционерное общество)	Российская Федерация	100	100	1 037	1 037
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "СКБ-финанс" (ранее - Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	Российская Федерация	100	100	990	1 000
Общество с ограниченной ответственностью "СКБ ЛАБ"	Российская Федерация	100	100	142 500	142 500
Публичное акционерное общество "Каменское"	Российская Федерация	95	76	2 852 074	2 281 657
Акционерное общество "Архыз-Синара"	Российская Федерация	100	100	1 200 860	1 176 100
Общество с ограниченной ответственностью "СинараПром-Транс"	Российская Федерация	100	-	772 725	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Большой Урал"	Российская Федерация	100	100	74 772	109 589
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Стабильный"	Российская Федерация	100	100	115 910	144 505
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Эффект"	Российская Федерация	100	-	5 788 047	-
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации		x	x	11 070 915	3 978 388

3.1.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	2 500 000	1 789 580
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	1 621 584	1 361 741
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 621 584	1 347 568
Прочие требования к нерезидентам	-	14 173
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 246 663	10 046 902
Задолженность по предоставленным ссудам резидентам	4 790 178	6 715 040
Задолженность по предоставленным ссудам нерезидентам	-	3 000 000
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	29 162	29 263
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	658
Прочие требования к резидентам	3 198	2 247
Прочие требования к нерезидентам	424 125	299 694
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	44 601 898	61 968 278
Потребительские кредиты	42 810 486	59 543 831
Ипотечные кредиты	1 762 425	2 382 742
Прочие требования	28 987	41 705
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	53 970 145	75 166 501
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(9 395 275)	(12 334 791)
Итого чистая ссудная задолженность	44 574 870	62 831 710

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Банк России	2 500 000	1 789 580
Кредитные организации	1 621 584	1 361 741
Физические лица	44 601 898	61 968 278
Юридические лица-нерезиденты	424 125	3 299 694
Юридические лица-резиденты, в том числе:	4 822 538	6 747 208
Добыча полезных ископаемых, из них:	50 515	57 634
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 613	4 972
Обрабатывающие производства, из них:	1 982 613	2 226 625
производство пищевых продуктов	42 029	81 793
обработка древесины	9 905	20 953
целлюлозно-бумажное производство	32 577	59 615
химическое производство	200 000	44 327
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	936	2 984
металлургическое производство	1 503 692	908 473
производство машин и оборудования	176 668	261 461
производство транспортных средств	162	810 375
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	218	1 108
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	146 186	185 286
Строительство, из них:	197 590	223 755
строительство зданий и сооружений	175 811	176 945

продолжение таблицы		
Транспорт и связь	95 704	205 727
Оптовая и розничная торговля	363 117	726 160
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	295 087	728 625
Прочие виды деятельности	1 691 508	2 392 288
Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	53 970 145	75 166 501

3.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	4 794 279	2 667 033
Муниципальные облигации	-	395 500
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	4 113 391	1 215 684
Облигации кредитных организаций	334 061	-
Прочие облигации	3 779 330	1 215 684
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, без обременения	8 907 670	4 278 217
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 795 922	761 525
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, обремененные залогом	1 795 922	761 525
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 703 592	5 039 742

Сроки погашения долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ). По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения данных облигаций от 2020 года до 2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7% до 8,25% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными кредитными организациями, российскими и иностранными компаниями. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения данных облигаций от 2019 года до 2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,15% до 9,85% в зависимости от выпуска.

3.1.7 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Вид финансового актива	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.	Балансовая стоимость обязательства, тыс. руб.	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.	Балансовая стоимость обязательства, тыс. руб.
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	2 242 628	2 140 547	2 847 399	2 715 412
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 830 045	1 740 548	2 847 399	2 715 412
Облигации Банка России	412 583	399 999	-	-

3.1.8 Переклассификация финансовых инструментов

Банком проводилась переклассификация финансовых инструментов из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Совокупная балансовая стоимость переклассифицированных облигаций на 01.01.2019 года составляет 10 703 592 тысячи рублей. Переклассификация была проведена в связи с существенным изменением рыночной ситуации на долговом рынке, а также с изменением намерений по удержанию долговых обязательств.

Отчетная дата	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Суммы дохода/расхода, признанные в составе отчета о финансовых результатах, тыс. руб.
на 01.01.2015	3 845 621	3 066 351	0
на 01.01.2016	4 116 149	3 995 877	53 707
на 01.01.2017	4 117 645	4 225 269	53 854
на 01.01.2018	3 951 281	4 206 905	53 707
на 01.01.2019	10 703 592	10 623 545	53 707

На даты переклассификации расчетная величина потоков денежных средств составляла 14 373 515 тысяч рублей, минимальная эффективная доходность – 6,42% годовых, максимальная эффективная доходность – 11,59% годовых.

3.1.9 Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения

тыс. руб.	Балансовая стоимость	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Потребительские кредиты	6 193 239	6 171 481
Акции дочерней компании	1 902 518	1 902 518
Итого, переданных активов в качестве обеспечения	8 095 757	8 073 999

3.1.10 Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

тыс. руб.	Справедливая стоимость	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ценные бумаги, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения	1 824 688	1 474 270

3.1.11 Ценные бумаги, стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери

В таблице ниже приведена справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость определена на основании цен на активном рынке.

Вид финансового актива	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери	8 516 465	8 635 759	4 976 261	5 431 976

Справедливая стоимость прочих финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери и обязательств существенно не отличается от балансовой стоимости.

3.1.12 Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Ниже в таблицах представлена информация о составе, структуре и изменении объектов имущества:

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств и нематериальных активов	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018г.	2 063 288	2 088 940	131 919	908 985	658 350	54 592	5 906 074
Увеличение стоимости, в том числе за счет:							
Поступления за год	-	1 112 000	408 494	-	482 122	14 556	2 017 172
Реклассификация из статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	-	93 750	-	-	-	-	93 750
Дооценка за год	-	434 983	-	1 099	-	-	436 082
Перевод между категориями	(6 116)	-	(91 218)	111 433	-	(14 099)	-
Уменьшение стоимости, в том числе за счет:							
Амортизационные отчисления	(88 324)	-	-	(151 560)	(227 042)	-	(466 926)
Выбытие за год	-	(20 222)	(201)	(24 469)	-	-	(44 892)
Обесценение за год	(272 397)	-	-	-	-	-	(272 397)
Стоимость на 1 января 2019 г.	1 696 451	3 709 451	448 994	845 488	913 430	55 049	7 668 863

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств и нематериальных активов	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017г.	2 729 459	2 325 080	109 820	884 852	543 148	47 622	6 639 981
Увеличение стоимости, в том числе за счет:							
Поступления за год	-	2 269	254 597	-	314 170	28 807	599 843
Реклассификация из статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	-	6 312	-	-	-	-	6 312
Дооценка за год	-	-	-	5 927	-	-	5 927
Перевод между категориями	(13 760)	29 293	(230 756)	237 060	-	(21 837)	-
Уменьшение стоимости, в том числе за счет:							
Амортизационные отчисления	(102 854)	-	-	(205 537)	(191 140)	-	(499 531)
Выбытие за год	-	(59 314)	(1 742)	(13 317)	(7 828)	-	(82 201)
Обесценение за год	(549 557)	(214 700)	-	-	-	-	(764 257)
Стоимость на 1 января 2018 г.	2 063 288	2 088 940	131 919	908 985	658 350	54 592	5 906 074

Основные средства

После первоначального признания объекты основных средств по однородным группам «Земельные участки» и «Здания» учитываются в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости, остальные – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации по объектам основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно в течение срока полезного использования объекта путем погашения его амортизируемой величины. Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

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

Для определения срока полезного использования основных средств в Банке также применяется Классификация основных средств, включаемых в группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года №1.

Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

На отчетную дату в состав основных средств, на которые действует ограничение прав собственности, входят объекты, переданные в аренду:

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства, переданные в аренду	63 685	69 683

Основные средства в залог в качестве обеспечения не предоставлялись. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 проведена переоценка основных средств, учитываемых в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости, и проведена проверка на обесценение основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В бухгалтерском учете данная операция отражена в новом году событиями после отчетной даты.

Нематериальные активы

После первоначального признания объекты нематериальных активов учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным методом. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы. Ежегодно способ определения амортизации нематериального актива проверяется Банком на необходимость его уточнения.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования объекта определяется при признании исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

По состоянию на отчетную дату в бухгалтерском учете нет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

По состоянию на 01.01.2019 проведена проверка на обесценение нематериальных активов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

После первоначального признания объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, выполняющее свои функции в его составе, включается в справедливую стоимость недвижимости.

На конец отчетного года была проведена оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

Ниже в таблице представлена информация об аренде недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доход от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	54 121	23 949
Прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), генерирующие и не генерирующие арендный доход	1 010	945

На 01.01.2019 года в Банке отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Оценка объектов имущества

Объекты основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности были оценены оценщиками:

Фамилия, имя, отчество (если имеется) оценщика	Букреева Евгения Александровна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом саморегулируемой организации
Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ»
Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	г. Москва
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513
Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ»
Сокращенное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Российская Федерация, 620086, г. Екатеринбург, ул. Московская, 56/2-18

<i>продолжение таблицы</i>	
ИНН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	6658427829
ОГРН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	1136658005846 дата 21.02.2013г.
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком.	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта

Фамилия, имя, отчество (если имеется) оценщика	Самохин Сергей Александрович
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	Является членом саморегулируемой организации
Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»
Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	г. Москва
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 008629 от 23.08.2013
Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ»
Сокращенное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Российская Федерация, 620086, г. Екатеринбург, ул. Московская, 56/2-18
ИНН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	6658427829
ОГРН (если применимо) юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	1136658005846 дата 21.02.2013г.
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком.	Подготовка Отчета, полный расчет стоимости объекта

3.1.13 Информация об операциях аренды

Информация об операционной аренде, когда Банк выступает в качестве арендатора

Договора аренды, когда Банк выступает в качестве арендатора, имеют следующие общие характеристики. В своих договорах Банк предусматривает: право на автоматическую пролонгацию; право на продление аренды по соглашению сторон; условия краткосрочных и долгосрочных сроков действия; условия, по которым увеличение арендной платы происходит в одностороннем порядке; условия, по которым увеличение арендной платы осуществляется по соглашению сторон.

Договоров, которые предусматривали бы выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды или право покупки, а также с условиями без права досрочного прекращения по состоянию на отчетную дату Банком не заключены.

Ниже в таблице представлена информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов:

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Арендные платежи	551 438	563 987

Информация об операционной аренде, когда Банк выступает арендодателем

Договора аренды, когда Банк выступает арендодателем, имеют следующие общие характеристики. Договоры предусматривают краткосрочную аренду со сроком не более 1 года (11 месяцев). В своих договорах Банк предусматривает: автоматическую пролонгацию срока договора на тот же период; вариативность размеров арендных платежей.

Договоров, которые предусматривали бы выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды или право покупки, а также с условиями без права досрочного прекращения по состоянию на отчетную дату Банком не заключены.

Ниже в таблице представлена информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве доходов:

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Арендные платежи	6 200	5 757

3.1.14 Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые активы, всего	5 018 342	4 350 261
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	689 101	287 186
Начисленные проценты по финансовым активам	5 672 376	6 195 596
Доходы по комиссионным операциям	792 001	739 055
Прочие незавершенные расчеты	2 511	1 304
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(2 137 647)	(2 872 880)
Нефинансовые активы, всего	2 080 429	865 506
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	174
Средства труда	-	55
Предметы труда	-	119
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 233 828	1 001 162
Предоплата по товарам и услугам	1 867 717	613 398
Авансовые платежи по налогам	26 990	54 389
Расходы будущих периодов	186 858	108 163
Прочие	152 263	225 212
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(153 399)	(135 830)
Итого прочие активы	7 098 771	5 215 767

3.1.15 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета других банков	64 027	698 631
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	48 629	100 000
Субординированные займы, полученные от кредитных организаций	810 000	1 917 785
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 140 547	2 715 412
Итого средства кредитных организаций	3 063 203	5 431 828

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 и 2017 годов.

3.1.16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Государственные и муниципальные организации	16 163	3 482
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	25 160 059	21 511 019
Текущие/расчетные счета	8 009 795	10 817 604
Срочные депозиты	14 610 264	8 153 415
Субординированные займы	2 540 000	2 540 000
Физические лица всего, в т.ч.:	60 240 579	69 085 358
Текущие/расчетные счета	4 925 642	4 351 446
Срочные депозиты	55 314 937	64 733 912
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 416 801	90 599 859

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	на 01.01. 2019	на 01.01. 2018
Добыча полезных ископаемых, из них:	108 010	159 702
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 027	928
Обрабатывающие производства, из них:	1 070 636	2 448 929
производство пищевых продуктов	58 737	132 502
обработка древесины	38 395	46 772
целлюлозно-бумажное производство	86 950	121 297
производство кокса, нефтепродуктов	296	16
химическое производство	75 706	140 228
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	92 206	282 367
металлургическое производство	201 245	1 047 879
производство машин и оборудования	345 516	296 772
производство транспортных средств	68 616	261 950
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	114 067	158 129
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	221 647	262 687
Строительство, из них:	963 720	911 914
строительство зданий и сооружений	579 649	619 874
Транспорт и связь	724 673	844 902
Оптовая и розничная торговля	2 302 156	3 567 140
Операции с недвижимым имуществом	4 151 159	3 882 141
Прочие виды деятельности	15 520 154	9 278 957
Физические лица	60 240 579	69 085 358
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 416 801	90 599 859

3.1.17 Субординированные займы

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах, включенных в статьи 15 «Средства кредитных организаций» и 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» бухгалтерского баланса:

- по состоянию на 01.01.2019г.:

Заимодавец	Валюта	Номинальная сумма в тыс. единиц валюты	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, включенная в капитал Банка, тыс. руб.	Примечание
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	14,85	1 400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	14,00	400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	российский рубль	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	13,00	740 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П

продолжение таблицы							
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	рубли рубль	810 000	29.09.2009	10.12.2019	6,50	162 000	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 года в соответствии с Положением №646-П
Акционерная компания с ограниченной ответственностью "ТМК СТИЛ ХОЛДИНГ ЛТД" (TMK STEEL HOLDING LIMITED)	рубли рубль	9 000 000	05.03.2018	без установления срока возврата	6,0	9 000 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П

- по состоянию на 01.01.2018г.:

Заимодавец	Валюта	Номинальная сумма в тыс. единиц валюты	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, включенная в капитал Банка, тыс. руб.	Примечание
Закрытое акционерное общество Группа Синара	рубли рубль	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	14,85	1 400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	рубли рубль	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	14,00	400 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Закрытое акционерное общество Группа Синара	рубли рубль	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	13,00	740 000	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	рубли рубль	810 000	29.09.2009	10.12.2019	6,50	324 000	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 года в соответствии с Положением №395-П
Европейский Банк Реконструкции и Развития	доллары США	19 232	24.12.2007	23.03.2018	9,42464	55 389	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 года в соответствии с Положением №395-П

3.1.18 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Векселя всего, в т.ч.		
Дисконтные векселя	32 000	18 500
Процентные векселя	15 649	182 907
Беспроцентные векселя	2 400	1 308
Итого выпущенные долговые обязательства	50 049	202 715

Облигации. В 2018 году Банк не выпускал собственные облигации

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. Сроки размещения и эффективная ставка доходности варьируются и утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018 и 2017 годов.

3.1.19 Прочие обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	744 453	817 158
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	17 495	14 716
Кредиторская задолженность	51 955	55 121
Прочие незавершенные расчеты	135 000	116 825
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	540 003	630 496
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	234 480	246 595
Задолженность по расчетам с персоналом	186 719	193 725
Налоги к уплате	47 755	52 863
Доходы будущих периодов	6	7
Итого прочие обязательства	978 933	1 063 753

3.1.20 Средства акционеров

Основным акционером Банка по состоянию на отчетную дату является Акционерное общество «Группа Синара» и его доля в уставном капитале составляет 93,74%.

Величина уставного капитала на отчетную дату составляет 2 421 780 535 рублей. В отчетном периоде изменений размера уставного капитала ПАО «СКБ-банк» не происходило.

	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2 421 167	2 421 167	2 421 167	2 421 167
Привилегированные акции	614	614	614	614
Итого уставный капитал	2 421 781	2 421 781	2 421 781	2 421 781

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
-	4 778 324 465

Количество размещенных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных акций, шт.
10600705B	2 421 166 340
20100705B	13 748
20200705B	197
20300705B	100 250
20400705B	500 000
10600705B015D	0

Количество оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество оплаченных акций, шт.
10600705B	2 421 166 340
20100705B	13 748
20200705B	197
20300705B	100 250
20400705B	500 000
10600705B015D	0

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
10600705B015D, зарегистрирован в 2016 году	0

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа) и количество акций каждой категории (типа):

Категория (тип) акций	Номинальная стоимость акций каждой категории (типа)	Количество акций каждой категории (типа), штук
обыкновенные акции регистрационный № 10600705B	1 руб.	2 421 166 340
привилегированные акции регистрационный № 20100705B	1 руб.	13 748
привилегированные акции регистрационный № 20200705B	1 руб.	197
привилегированные акции регистрационный № 20300705B	1 руб.	100 250
привилегированные акции регистрационный № 20400705B	1 руб.	500 000

Права по акциям

Акционеры - владельцы акций Банка всех категорий (типов) имеют право:

- получать долю чистой прибыли (дивиденды) Банка, подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в зависимости от категории (типа) принадлежащих им акций;
- получить часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);
- получать доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, и их копии за плату;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- продать Банку принадлежащие им акции определенной категории (типа) в случаях, когда Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации принято решение о приобретении акций этой категории (типа);
- требовать у регистратора Банка подтверждения их прав на акции путем выдачи им выписки из реестра акционеров Банка;
- преимущественно приобретать размещаемые посредством открытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);
- преимущественно приобретать размещаемые посредством закрытой подписки дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Указанное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа);

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами и Уставом Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 ст. 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Каждая привилегированная акция Банка одного типа предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право:

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- получить начисленные, но не выплаченные дивиденды и ликвидационную стоимость по этим акциям согласно установленной Уставом Банка очередности в случае ликвидации Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2, статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих их права;
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций принадлежащего им типа.

Акционеры - владельцы голосующих акций Банка имеют право принимать участие в общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, а также в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка:

- акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров, выдвигать кандидатов в органы Банка;
- акционеры, обладающие не менее чем 1 процентом голосующих акций имеют право требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка имеют доступ к документам бухгалтерского учета и протоколам Правления Банка;
- акционеры (акционер), являющиеся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки(ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Голосующей является акция Банка, предоставляющая ее владельцу право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров либо по отдельным вопросам, определенным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров является полностью оплаченная обыкновенная акция, кроме акций, находящихся в распоряжении Банка, а также привилегированная акция с определенным размером дивиденда, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа.

Объявленные акции Банка предоставляют те же права, что и размещенные акции соответствующей категории (типа), предусмотренные Уставом Банка.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): Уставом Банка, иными внутренними документами Банка - не предусмотрены.

3.2 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в части существенных изменений. Существенным является изменение не менее чем на 10% статьи отчетности по форме 0409807, удельный вес которой от общей суммы чистых доходов (расходов) составляет не менее 10%.

По данным Отчета о финансовых результатах за отчетный период Банк получил прибыль в размере 1 286 883 тысячи рублей (за аналогичный период 2017 года размер прибыли составлял 1 492 270 тысяч рублей).

3.2.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	13 413 158	(15 064 106)	(1 650 948)	20 946 624	(15 054 752)	5 891 872
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 300	-	1 300	1 685	(407)	1 278
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11 504 191	(12 842 268)	(1 338 077)	17 741 673	(12 829 404)	4 912 269
Начисленные проценты по финансовым активам	1 907 667	2 221 838	(314 171)	3 203 266	(2 224 941)	978 325
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	10 000	10 000	(10 000)	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	774	(774)	-	-	-	-
Прочие активы	2 525 667	(2 630 938)	(105 271)	1 564 052	(1 447 414)	116 638
Всего за отчетный период	15 949 599	(17 695 818)	(1 746 219)	22 520 676	(16 512 166)	6 008 510

3.2.2 Информация о признанных курсовых разницах:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Курсовые разницы в составе прибыли	20 377 648	15 773 296
Курсовые разницы в составе убытков	(20 216 735)	(15 753 676)
Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода	-	-
Итого	160 913	19 620

3.2.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по начисленным налогам за 2018 и 2017 годы, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	147 029	147 825
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	16 774	(1 216 211)
Расходы по налогу на добавленную стоимость	205 266	164 151
Расходы по налогу на имущество	53 850	68 180
Расходы по прочим налогам и сборам	17 671	18 006
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	440 590	(818 049)

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе) и других налогов не изменялись.

3.2.4 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	1 771 605	1 774 676
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	485 845	492 164
Расходы на обучение	2 620	1 397
Прочие выплаты персоналу	6 772	5 844
Итого расходы на содержание персонала	2 266 842	2 274 081

3.2.5 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

тыс. руб.	Помещения	Земля	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	78 916	17 798	973	97 687
Реклассификация в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за год	(77 653)	(16 097)	-	(93 750)
Обесценение за год	(1 210)	-	(22)	(1 232)
Поступления за год	21 876	2 573	11 034	35 483
Сформированный/восстановленный резерв на возможные потери за год	3 228	1 218	(45)	4 401
Выбытие за год	(13 435)	(2 898)	(7 193)	(23 526)
Стоимость на 1 января 2019 года	11 722	2 594	4 747	19 063

тыс. руб.	Помещения	Земля	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	41 776	14 759	2 455	58 990
Поступления за год	54 181	6 136	2 751	63 068
Реклассификация из статьи «Прочие активы» за год	-	-	117 701	117 701

продолжение таблицы				
Реклассификация в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	(5 910)	(402)	-	(6 312)
Обесценение за год	(1 700)	(482)	(31)	(2 213)
Сформированный/восстановленный резерв на возможные потери за год	(3 228)	(1 315)	3	(4 540)
Выбытие за год	(6 203)	(898)	(121 906)	(129 007)
Стоимость на 1 января 2018 года	78 916	17 798	973	97 687

В результате переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до их справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи признан убыток за 2018 год в сумме 1 232 тысячи рублей (за 2017 год - в сумме 2 213 тысяч рублей).

3.3 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к публикуемой форме отчетности ф.0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации»:

- общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Общий совокупный доход	775 740	1 400 376

- постатейный анализ изменения прочего совокупного дохода по итогам 2018 года:

тыс. руб.	2018 год
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(294 560)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(216 583)
Итого изменение прочего совокупного дохода	(511 143)

В отчетном периоде 2018 года в Банке не применялась ретроспективно новая учетная политика в отношении компонентов капитала.

3.4 Сопроводительная информация к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

Сопроводительная информация, представленная ниже, содержит дополнительные данные к форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»:

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация о существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов движимого и недвижимого имущества	1 126 813	-
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в обмен на гашение задолженности по кредитам	35 483	62 937
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	-	584
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 343 142	3 519 657

4. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков) и риск ликвидности. Нефинансовые риски включают правовой риск, стратегический риск, регуляторный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации. Для оценки финансовых рисков Банк использует количественные методы оценки. Оценка нефинансовых рисков производится с использованием количественных методов (при наличии достаточной информации), так и качественных методов.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, цели и задачи системы управления рисками в Банке, методы и процедуры управления рисками закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, утвержденной Советом директоров Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, определяет критерии для оценки рисков в целях их классификации по уровню значимости для Банка. Банк признает риски значимыми, если Банком России установлено их использование для расчета обязательных нормативов достаточности капитала (кредитный, рыночный, операционный риски), Банк также может признать риски значимыми на основе сопоставления потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регулятивным требованиям, или на основании экспертного мнения специалистов Банка. Риск концентрации оценивается Банком в составе значимых рисков, принятых в Банке.

Процедуры управления рисками в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, а также характеру и сложности совершаемых Банком операций. В целях контроля за принятыми рисками Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, которые устанавливаются Банком на основе показателей склонности к риску.

Ответственным подразделением за управление кредитным, рыночным и операционным рисками в Банке является Блок «Банковские риски», за управление риском концентрации - подразделения Банка в соответствии с исполняемым функционалом. Профильные подразделения Банка участвуют в процессе управления определенными рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами.

Методы оценки рисков и способы их минимизации закреплены во внутренних нормативных документах Банка. Управление банковскими рисками достигается посредством следующих инструментов:

- система лимитов,
- система принятия решений,
- система информационной поддержки принятия решений,
- коммуникационная система,
- осуществление комплексного стресс-тестирования,
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля рисков.

Состав отчетности в части процедур управления рисками, порядок и периодичность ее формирования, предоставления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития Банка закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом в Банке, а также в Положениях, Порядках, Методиках и иных документах, разработанных в целях реализации задач по управлению банковскими рисками.

Данные об изменении степени подверженности риску за 2018 год

тыс. рублей

Фактический уровень и структура рисков	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Кредитный риск (КР)	91 712 606	88 214 321	82 845 998	81 389 954	83 315 179
Рыночный риск (ценные бумаги в портфеле для продажи) РР	6 042 923	4 873 954	4 316 462	3 009 925	3 910 799
Операционный риск (ОР)	2 107 517	2 107 517	1 816 128	1 816 128	1 811 815
ИТОГО (в т.ч. ОР с коэф-м 12,5)	124 099 492	119 432 238	109 864 060	107 101 479	109 873 666

4.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Целью управления кредитным риском Банка является поддержание величины ожидаемых потерь Банка в рамках приемлемых параметров.

Управление кредитным риском включает в себя следующие процедуры:

- идентификация риска;
- количественная оценка риска;
- мониторинг риска;
- принятие решений об изменении уровня риска;
- выбор и реализация мер по оптимизации уровня риска;
- контроль уровня риска и эффективности принятых мер.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика, включая банки, осуществляется путем установления лимита риска на заемщика (группу связанных заемщиков).

Управление рисками на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска, приемлемый уровень концентрации риска по видам экономической деятельности, географическим зонам, по доле кредитов, обеспеченных имуществом, не отнесенным Банком к высоколиквидному и надежному обеспечению.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков, поручителей обслуживать и погашать своевременно и в полном объеме заемные средства,
- изменения лимитов в случае необходимости,
- оформления залога и/или поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики, целью которой является достижение ключевых показателей, закрепленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник Блока «Банковские риски» проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику и поручителю с установленной периодичностью.

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган Банка (Кредитный комитет) или Уполномоченное лицо Банка (в рамках лимита самостоятельного принятия решений) на основании заключе-

ний по рассматриваемой сделке кредитующего подразделения, Юридического департамента, Блока «Обеспечение безопасности», Блока «Банковские риски», в том числе Управления по работе с залоговым обеспечением (при необходимости).

При портфельной оценке кредитный риск оценивается Блоком «Банковские риски» через ключевые показатели:

1. Коэффициент кредитного риска, показывающий долю дефолтной задолженности в объеме выданных кредитов. Данный показатель рассчитывается по каждому направлению в целом и в разрезе отдельных продуктов, поколений выдач, в разрезе точек продаж, по лицам, участвующим в процессе принятия решения по кредитной заявке. Лимиты кредитных рисков утверждаются Кредитным комитетом Банка. Системный мониторинг кредитного риска осуществляется Блоком «Банковские риски» на постоянной основе. При приближении коэффициента кредитного риска к контрольной величине кредитного риска Банк разрабатывает и проводит мероприятия, направленные на снижение уровня кредитного риска.

2. Стоимость риска – показатель, характеризующий изменение за период уровня риска, оцененного через изменение объема формируемых резервов.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Блоком «Банковские риски» производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит. В части лимитов на эмитентов ценных бумаг в предельной величине кредитных требований учитывается рыночный риск ценных бумаг эмитента. В период действия лимита на контрагента Блоком «Банковские риски» производится мониторинг финансового положения с установленной периодичностью. На постоянной основе отслеживается информация о появлении (изменении) уровня кредитного риска, анализируется рыночная ситуация и ее влияние на деятельность кредитной организации, эмитента ценных бумаг. Департамент операций на финансовых рынках осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска Блоком «Банковские риски» по согласованию с Департаментом операций на финансовых рынках приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки, если возможно закрыть сделки без убытка для Банка. В ином случае Департамент операций на финансовых рынках оперативно выявляет возможные пути решения для минимизации потерь и согласовывает план мероприятий на Кредитном комитете Банка.

Для покрытия величины кредитного риска, Банк создаёт резервы на возможные потери по ссудам, а также резервы на возможные потери (по иным активам, отличным от ссудной и приравненной к ней задолженности). Эти резервы создаются в соответствии с требованиями Банка России, полномочиями по установлению которых он наделён законодательством Российской Федерации, в т.ч., Положениями Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 г. № 590-П и «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23 октября 2017 г. № 611-П (в действующей редакции), а также предписаниями Банка России (далее - документы Банка России).

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком:

1. В части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения и Блока «Банковские риски»;
- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

2. В части портфельной оценки кредитного риска:

- утверждение условий предоставления продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- ограничение концентрации требований по кредитам физическим лицам из одной географической зоны;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй, и собственного скоринга Банка)
- при кредитовании заемщиков – юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа и использование моделей внутренних рейтингов, отражающей риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законодательством.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, надежность, возможность мониторинга и обременения правами третьих лиц, значимость для бизнеса клиента. Юридический департамент проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой стоимости залогового имущества осуществляется Управлением по работе с залоговым обеспечением Блока «Банковские риски». Если иное не предусмотрено условиями предоставления соответствующего кредитного продукта (решением уполномоченного органа/лица), Залогодатель обязан страховать в пользу Банка (залогодержателя) заложенное имущество от стандартных рисков в течение срока действия обязательства.

Обременение имущества регистрируется в соответствующих реестрах: регистрация обременений недвижимого имущества в Едином государственном реестре недвижимости; регистрация обременений движимого имущества посредством внесения соответствующей информации в Единую информационную систему нотариата.

При рассмотрении вопроса о принятии в качестве обеспечения ценных бумаг, оценку справедливой стоимости осуществляет сотрудник Департамента операций на финансовых рынках.

В период действия обязательства осуществляется мониторинг наличия и условия хранения обеспечения, наличия /возникновения ограничений и обременений обеспечения, переоценка стоимости обеспечения с установленной периодичностью. В случае наличия негативной информации о заемщике (залогодатель) осуществляется внеплановый мониторинг наличия и условий хранения. Проверка ограничений недвижимого/движимого имущества осуществляется посредством электронных запросов в Единый государственный реестр недвижимости / Единую информационную систему нотариата, ГИБДД и ФССП. В случае выявления снижения уровня обеспеченности информация доводится до сведения руководителя соответствующего бизнес-направления для учета в работе.

В межбанковском кредитовании для снижения кредитных рисков используется система встречных обязательств, при которой кредитным договором предусмотрено условие обязательного взаимозачета при нарушении исполнения требования контрагентом, что нивелирует кредитные риски по сделке.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в отношении кредитного риска в Банке определена система лимитов и их сигнальных значений. Правлением Банка утвержден перечень форм концентрации кредитного риска и показатели, позволяющие выявить риск концентрации. В целях управления риском концентрации используются следующие показатели:

- отношение суммарного объема требований к контрагентам – юридическим лицам одного вида экономической деятельности в общем объеме аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам – физическим лицам из одной географической зоны в общем объеме аналогичных требований;
- отношение доли вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, в размещенных средствах Банка;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальной доли требований по кредитам юридическим лицам, обеспеченных идентичным видом залога либо независимыми гарантиями, предоставленными одним контрагентом, в общем объеме аналогичных требований;
- максимальной доли суммарной величины ценных бумаг определенной ликвидности, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, в общем объеме требований по таким сделкам.

При достижении установленных сигнальных значений лимитов ответственное подразделение Банка информирует руководителя структурного подразделения, ответственного за соответствующее бизнес-направление, инициирует и контролирует мероприятия по снижению уровня риска концентрации. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов концентрации доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

Информация о состоянии кредитного риска в целом по Банку и по направлениям кредитования с установленной периодичностью предоставляется руководителям бизнес-направлений, Правлению Банка и Совету Директоров. Состав и периодичность внутренней отчетности по кредитному риску закреплены внутренними документами Банка.

Информация о видах и стоимости обеспечения, полученного по размещенным средствам:

на 01.01.2019 г., в тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	70 000	-	70 000
Гарантийный депозит	-	70 000	-	70 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	490 000	-	490 000
Коммерческая и жилая недвижимость	-	490 000	-	490 000
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 824 688	17 869 583	7 151 645	26 845 916
Гарантийный депозит	-	100 000	-	100 000
Коммерческая и жилая недвижимость	-	2 299 641	4 330 895	6 630 536
Товары в обороте и оборудование	-	481 905	-	481 905
Залог имущества	-	137 838	204 106	341 944
Залог имущественных прав	-	204 217	125 344	329 561
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 824 688	-	-	1 824 688
Транспортные средства	-	662 550	20 568	683 118

продолжение таблицы				
Гарантии и поручительства	-	13 983 432	2 470 732	16 454 164
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 824 688	18 429 583	7 151 645	27 405 916
на 01.01.2018 г., в тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	190 000	-	190 000
Гарантийный депозит	-	190 000	-	190 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	590 094	-	590 094
Коммерческая и жилая недвижимость	-	590 094	-	590 094
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 474 270	31 155 541	11 141 620	43 771 431
Гарантийный депозит	-	30 000	-	30 000
Коммерческая и жилая недвижимость	-	5 742 923	5 686 060	11 428 983
Товары в обороте и оборудование	-	388 203	299	388 502
Залог имущества	-	180 925	503 368	684 293
Залог имущественных прав	-	3 712 116	346 602	4 058 718
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 474 270	73 600	-	1 547 870
Транспортные средства	-	905 454	29 711	935 165
Гарантии и поручительства	-	20 122 320	4 575 580	24 697 900
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 474 270	31 935 635	11 141 620	44 551 525

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с документами Банка России:

- на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просрочен- ной задол- женности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задол- женность:	51 470 145	20 558 689	16 763 173	5 569 035	500 870	8 078 378	13 745 451	9 435 423	9 395 275	9 395 275	463 989	851 207	250 062	7 830 017
кредитных ор- ганизаций	1 621 584	1 621 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	5 246 663	3 412 091	781 588	391 182	5 598	656 204	655 246	766 096	725 948	725 948	11 493	57 146	2 318	654 991
физических лиц	44 601 898	15 525 014	15 981 585	5 177 853	495 272	7 422 174	13 090 205	8 669 327	8 669 327	8 669 327	452 496	794 061	247 744	7 175 026
Требования по получению % доходов	5 655 585	114 365	2 977 077	1 508 520	40 740	1 014 883	2 557 375	1 341 424	1 341 424	1 341 424	88 863	238 831	20 354	993 376
кредитных ор- ганизаций	914	914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	49 159	7 157	5 601	7 403	268	28 730	29 233	31 639	31 639	31 639	77	2 831	113	28 618
физических лиц	5 605 512	106 294	2 971 476	1 501 117	40 472	986 153	2 528 142	1 309 785	1 309 785	1 309 785	88 786	236 000	20 241	964 758

- на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требова- ния	Категория качества					Размер просрочен- ной задол- женности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задол- женность:	73 362 748	26 899 708	23 135 468	9 786 903	5 687 754	7 852 915	22 707 716	12 400 758	12 334 791	12 334 791	639 514	1531683	2842961	7 320 633
кредитных ор- ганизаций	1 347 568	1 347 568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	10 046 902	7 816 471	558 881	659 734	12 044	999 772	1 043 265	1 160 534	1 094 567	1 094 567	6 163	90 378	6 028	991 998
физических лиц	61 968 278	17 735 669	22 576 587	9 127 169	5 675 710	6 853 143	21 664 451	11 240 224	11 240 224	11 240 224	633 351	1441305	2836933	6 328 635
Требования по получению % доходов	6 178 333	298 905	1 870 907	1 461 455	1 241 610	1 305 456	4 007 960	-	-	2 133 443	55 278	237 905	620 763	1 219 497
продолжение таблицы														
кредитных ор- ганизаций	4 347	4 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	202 859	127 490	12 060	5 227	1 131	56 951	60 219	-	-	58 136	144	1 140	566	56 286
физических лиц	5 971 127	167 068	1 858 847	1 456 228	1 240 479	1 248 505	3 947 741	-	-	2 075 307	55 134	236 765	620 197	1 163 211

4.2 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий

Управление операционным риском подразумевает выявление риска, его анализ и оценку, в том числе изучение динамики риска, прогнозирование и планирование, а также мониторинг и контроль. Целью управления операционным риском является своевременное предотвращение рисков событий, а также поддержание капитала Банка на достаточном уровне с учетом оценки операционного риска.

Система управления операционным риском основана на процессном подходе, включающем:

- выявление операционных рисков посредством сбора информации об операционных сбоях (инцидентах) из автоматизированных банковских систем и от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе по операционным сбоям в разрезе процессов и источников риска;
- оценку качественного и количественного уровня операционных рисков;
- расчет капитала под операционный риск, в соответствии с рекомендациями Базель III;
- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и Руководство Банка;
- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Кроме того, Банком осуществляется постоянный мониторинг (наблюдение) эффективности системы управления операционным риском. Для мониторинга операционного риска построена система ключевых индикаторов риска, в которую включается определение адекватности (эффективности) каждого индикатора и установление предельно допустимых значений на них.

По результатам оценки и мониторинга уровня операционного риска составляется отчетность, на основании которой Руководством Банка могут приниматься решения в отношении выявленных рисков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление в текущем режиме комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и прочим потерям и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативным актам Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях расчета нормативов достаточности капитала в рамках оценки операционного риска, осуществляется расчет размера операционного риска базовым индикативным методом (Капитал BIA) в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» (№346-П от 03.11.2009г., действовавшим до 06.12.2018г. и №652-П от 03.09.2018г., действующим с 07.12.2018г.).

По итогам 2018 года, на основании расчета соответствующих данных, уровень операционного риска в целом по Банку - приемлемый, эффективность управления операционным риском признана удовлетворительной.

4.3 Рыночный риск

Рыночным риском признается риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Целями управления рыночным риском, как составной части общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, являются защита капитала Банка от негативного изменения факторов рыночного риска и обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;

Задачами в области управления рыночным риском являются:

- создание и поддержание эффективного механизма оценки, управления и контроля уровня рыночного риска, как в методологическом, так и в организационном аспектах;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- создание системы управления рыночным риском, предусматривающей организационную независимость подразделений, создающих составляющие рыночного риска, и подразделений, производящих его оценку и контроль;
- достижение корректного встраивания системы управления рыночным риском как составной части системы управления банковскими рисками в общую организационную структуру Банка,

Основными процедурами минимизации рыночного риска являются:

1. Система лимитирования рыночного риска. Включает лимитирование потерь на один день, лимиты расчетного риска на основе Value-at-Risk и лимиты позиций в финансовых инструментах

При расчете меры риска на основе Value-at-Risk используются следующие параметры:

- Глубина периода расчета VaR 1 год;
- Уровень доверия 99%;
- Количество степеней свободы 25.

При этом проверка адекватности выбранной модели осуществляется не реже одного раза в полугодие. Лимитирование рыночного риска осуществляется для портфелей вложений размером свыше 2% собственных средств Банка.

2. Мониторинг (контроль) рыночного риска.

Под мониторингом рыночного риска понимается регулярный контроль соблюдения установленных лимитов и регулярная оценка рыночной ситуации.

По сравнению с 2017 г. Банковская группа снизила подверженность влиянию рыночным рискам, согласно Положению 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», благодаря:

- сокращению на 30% объема вложений в облигации корпоративных эмитентов и банков с кредитным рейтингом от международных рейтинговых агентств ниже «BBB-»;
- кратному сокращению вложений в долгосрочные ценные бумаги.

Лимит рыночного риска, незначительно снизился с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г. при двукратном росте лимита расчетного риска (VaR) по причине роста макроэкономической нестабильности и проинфляционных тенденций во второй половине 2018 г.

В Банке на ежегодной основе Правлением устанавливаются сигнальные значения и лимиты значимых рисков, в т.ч. рыночных согласно Положению 511-П. В 2018 г. в Банке были установлены:

- лимиты концентрации вложений в ценные бумаги подверженные кредитному риску неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.
- лимиты концентрации вложений в ценные бумаги подверженные риску неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Кроме этого, установлены лимиты концентрации:

- низколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО;
- совокупной открытой валютной позиции;
- требований/обязательств, номинированных в иностранной валюте.

При этом риск концентрации валютных балансовых обязательств Банка естественным образом хеджируется сопоставимым объемом валютных требований.

Указанные лимиты концентрации рыночного и валютного риска не были нарушены на протяжении 2018 года.

С 2018 года Банк контролирует остаточный рыночный риск и кредитный риск контрагента по операциям с финансовыми инструментами. Согласно бизнес-модели Банка данные виды рисков признаются незначимыми.

Процентный риск

Банк принимает процентный риск, представляющий риск ухудшения финансового положения организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основным источником процентного риска является несбалансированность по срокам погашения или пересмотра процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств.

Целями управления процентным риском являются:

- Защита капитала, финансового результата Банка от неблагоприятных последствий изменения процентных ставок.
 - Минимизация влияния процентного риска на устойчивость Банка в целом.
 - Максимизация абсолютного размера прибыли при заданном допустимом уровне процентного риска.
- Основные задачи управления процентным риском заключаются в следующем:
- Формирование портфеля активно-пассивных операций с приемлемым уровнем процентного риска.
 - Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
 - Соблюдение установленного лимита процентного риска.
 - Интеграция системы управления процентным риском в общую систему управления требованиями и обязательствами.

Банк осуществляет количественную оценку процентного риска на основе выделения активных и пассивных финансовых инструментов, чувствительных и нечувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ на временном интервале 1 год с учетом возможного изменения уровня процентных ставок в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127.

В целях предупреждения возможности превышения уровня процентного риска над его предельными величинами Банк осуществляет его регулярный мониторинг не реже, чем один раз в квартал.

Размер капитала, необходимый для покрытия процентного риска, определяется как наихудшее (в направлении снижения чистого процентного дохода Банка) значение из сумм величин по строке 8.1 (графы с 3 по 6) или строке 8.2 (графы с 3 по 6) формы отчетности 0409127.

Объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств в соответствии с формой отчетности ЦБ РФ 0409127 представлены в следующей таблице, в тысячах рублей:

Пассивы	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Вклады физических лиц	61 967 396	71 982 572
Депозиты юридических лиц и векселя	21 882 244	12 548 744
Остатки на расчетных и текущих счетах физических и юридических лиц	4 516 940	6 577 981

<i>продолжение таблицы</i>		
Привлеченные МБК	3 054 141	4 869 142
ИТОГО пассивы	91 420 721	95 978 439
Активы		
Кредиты юридическим лицам	4 589 502	10 757 098
Кредиты физическим лицам	49 179 425	73 148 792
Вложения в ценные бумаги	19 354 366	14 369 012
Размещенные МБК	4 159 215	3 280 992
Основные средства	-	2 724
ИТОГО активы	77 282 508	101 558 618

Результаты оценки процентного риска на 01.01.2019г. в виде изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 б.п. на горизонте 1 год:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
+ 200 базисных пунктов	-108 234	-39 523	-57 741	12 848	-192 650
- 200 базисных пунктов	108 234	39 523	57 741	-12 848	192 650
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Результаты оценки процентного риска на 01.01.2018г. в виде изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 б.п. на горизонте 1 год:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
+ 200 базисных пунктов	-297 799	-103 179	17 129	-3 570	-387 419
- 200 базисных пунктов	297 799	103 179	-17 129	3 570	387 419
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Приведенные выше объемы и структура чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов, а также оценка процентного риска учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящем отчете не раскрывается.

4.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском мгновенной ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- платежная позиция текущего операционного дня в разрезе валют и корреспондентских счетов;
- норматив мгновенной ликвидности Н2;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение одного дня.

Управление риском текущей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- ликвидная позиция на ближайшие 30 календарных дней;
- норматив текущей ликвидности Н3;
- максимально возможный отток средств до востребования в течение 30 календарных дней.

Управление риском общей ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- величина разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
- затраты на сбалансирование ликвидности.

Затраты на сбалансирование ликвидности представляют собой дополнительные расходы для нивелирования разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения в связи с дополнительным привлечением/размещением средств на сроки, по которым в результате гэл-анализа ликвидности имеются положительные/отрицательные разрывы.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности кредитная организация использует следующие инструменты: формирование резервов ликвидности; увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке; установление лимитов на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является тщательное перспективное планирование по срокам и суммам денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе, долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам Банка. В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая предусматривает обеспечение соблюдения лимитов ликвидности и действия в случае ухудшения состояния ликвидности.

Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе. Кредитной организацией разработан комплекс мер по устранению нарушений, утвержденный Правлением Банка. К числу возможных мер относятся: увеличение объема ликвидных активов; изменение трансфертных и предельных процентных ставок на сроки, по которым имеются разрывы; изменение условий существующих и вновь вводимых продуктов в Банке; изменение ранее установленных лимитов и прочие меры.

Банком регулярно проводится стресс-тестирование состояния ликвидности в соответствии с действующей инструкцией по проведению комплексного стресс-тестирования Банка. Задача стресс-тестирования – определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически-больших потерь Банка в экстремальной ситуации и своевременная разработка необходимых и достаточных мер по уменьшению риска потери ликвидности и/или снижению негативного влияния таковых рисков.

Среди возможных сценариев стресс-тестирования могут быть использованы следующие: невозврат крупного кредита; невозврат крупного межбанковского кредита; изменение в ликвидности ключевых финансовых рынков; массовое списание остатков с расчётных счетов клиентов; массовое досрочное погашение кредитов; массовое досрочное изъятие вкладов населением; отток депозитов юридических лиц.

При необходимости, для стабилизации ликвидности, в Банке осуществляется следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:

- привлечение пассивов определенной срочности;
- реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка;

2. Мероприятия по реструктуризации требований:

- реализация ликвидных активов;
- ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;
- принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов.

3. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа Банка и недопущению распространения негативной информации о Банке, способной спровоцировать значительный внеплановый отток привлеченных средств.

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения:

	на 01.01.2019 г., в тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 319 599	-	-	-	-	4 319 599
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке России	2 019 012	90 783	53 556	179 527	-	2 342 878
2.1	Обязательные резервы	258 801	90 783	53 556	179 527	-	582 667
3	Средства в кредитных организациях	357 176	-	-	-	-	357 176
4	Чистая ссудная задолженность	5 637 118	3 876 911	5 615 422	29 445 419	-	44 574 870
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 396 680	-	-	5 978 729	5 092 481	22 467 890
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	5 978 729	5 092 186	11 070 915
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	544 469	10 159 123	-	10 703 592
7	Отложенный налоговый актив	-	1 264 798	-	-	-	1 264 798
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	7 668 863	7 668 863
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 063	-	-	19 063
10	Прочие активы	6 985 081	113 314	376	-	-	7 098 771
11	Итого активов	30 714 666	5 345 806	6 232 886	45 762 798	12 761 344	100 817 500
Обязательства							
12	Средства кредитных организаций	-	2 253 203	810 000	-	-	3 063 203
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 955 094	12 696 830	7 557 813	28 207 064	-	85 416 801
13.1	Вклады физических лиц	26 962 834	10 529 876	7 285 793	16 470 145	-	61 248 648
14	Выпущенные долговые обязательства	7 900	14 000	20 335	814	-	50 049
15	Обязательства по текущему налогу на прибыль	13 976	-	-	-	-	13 976
16	Отложенное налоговое обязательство	7 793	1 295	2 005	18 928	-	30 021
17	Прочие обязательства	294 527	365 604	138 477	180 325	-	978 933
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 031	353	-	3 493	-	9 877
19	Итого обязательств	37 285 321	15 331 285	8 528 630	28 417 624	-	89 562 860
	Чистый разрыв ликвидности	(6 570 655)	(9 985 479)	(2 295 744)	17 345 174	12 761 344	11 254 640
	Совокупный разрыв ликвидности	(6 570 655)	(16 556 134)	(18851878)	(1 506 704)	1 254 640	

	на 01.01.2018 г., в тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 788 180	-	-	-	-	4 788 180
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке России	3 413 321	135 676	84 070	255 770	-	3 888 837
2.1	Обязательные резервы	228 025	135 676	84 070	255 770	-	703 541
3	Средства в кредитных организациях	1 116 548	-	-	-	-	1 116 548
4	Чистая ссудная задолженность	4 474 811	5 730 159	6 335 982	46 290 759	-	62 831 710
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 486 909	-	-	1 256 064	3 724 589	21 467 562
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	254 094	3 724 294	3 978 388
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	5 039 742	-	5 039 742
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	63 582	-	-	-	63 582
8	Отложенный налоговый актив	-	1 263 832	-	-	-	1 263 832
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 906 074	5 906 074
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	97 687	-	-	97 687
11	Прочие активы	5 166 152	49 615	-	-	-	5 215 767
12	Итого активов	35445921	7242864	6517739	52842335	9630663	111679521

продолжение таблицы							
Обязательства							
13	Средства кредитных организаций	3 514 043	-	1 107 785	810 000	-	5 431 828
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 587 093	16 766 845	10 506 405	34 739 516	-	90 599 859
14.1	Вклады физических лиц	14 536 719	13 952 213	9 528 169	32 088 915	-	70 106 016
15	Выпущенные долговые обязательства	24 865	82 418	14 019	81 413	-	202 715
16	Обязательства по текущему налогу на прибыль	39 086	-	-	-	-	39 086
17	Отложенное налоговое обязательство	36 635	8 104	9 021	87 236	-	140 996
18	Прочие обязательства	331 468	385 735	151 621	194 929	-	1 063 753
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 074	798	-	1 356	-	10 228
20	Итого обязательств	32541264	17243900	11788851	35914450	-	97488465
	Чистый разрыв ликвидности	2904657	(10001036)	(5271112)	16927885	9630663	14191056
	Совокупный разрыв ликвидности	2904657	(7096380)	(12367491)	4560393	14191056	

4.5 Правовой риск

Правовые риски, связанные с выполнением действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность, в оперативном порядке прослеживаются Юридическим департаментом, который своевременно доводит до руководства Банка и начальников самостоятельных структурных подразделений изменения в нормативно-законодательных документах РФ. Все договоры, заключаемые Банком с контрагентами по осуществлению банковских операций, а также договоры по обеспечению деятельности Банка, согласовываются с юристами. По отдельным видам деятельности утверждены типовые формы договоров, в частности, по привлечению вкладов физических лиц, по кредитованию клиентов.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;
- несоблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий заключенных с ними договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

1. Стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
2. Установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
3. Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации – эмитента;
4. Осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации – эмитента;
5. Обеспечение доступа максимального количества работников кредитной организации – эмитента к актуальной информации по законодательству РФ;
6. Активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства;
7. Оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы кредитной организации – эмитента, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации;
8. Стимулирование сотрудников кредитной организации – эмитента в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

5. Информация об управлении капиталом

5.1 Цели, политика и процедуры управления капиталом

В своей работе Банк исходит из того, что от эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала зависят финансовая стабильность Банка, а также соблюдение регулятивных требований Банка России к достаточности капитала.

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- Соблюдение регулятивных требований к капиталу и его достаточности.
- Оценка и обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков определенных в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «СКБ-банк».
- Поддержание имеющегося в распоряжении Банка капитала на достаточном уровне исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования кредитного и процентного рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Привлечение и поддержка достаточного объема капитала для создания возможностей расширения банковского бизнеса.

Основными инструментами управления капиталом Банка являются:

- Разработка Стратегии развития Банка и Бизнес-плана на год с установлением основных плановых финансовых показателей на среднесрочную перспективу.
- Установление системы показателей склонности к риску.
- Установление целевого уровня достаточности капитала.
- Система лимитов и определение их сигнальных значений.
- Прогнозирование и контроль капитала Банка, а также его достаточности.

Основным инструментом управления капиталом является 5-летняя стратегия развития Банка, т.к. в ней определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов.

Ежегодно утверждаемый Советом директоров Бизнес-план на год содержит более детальную модель изменения активов-пассивов и бюджет доходов-расходов Банка в разрезе месяцев. Кроме этого, Бизнес-план содержит плановое значение собственных средств Банка ежемесячно в разрезе основных инструментов базового, основного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

В целях оценки объема необходимого капитала в Группе установлены следующие методики:

- Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Группы рисков.
- Методика определения совокупного объема необходимого Группе капитала на основе агрегирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков.

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала с использованием методик производится путем сравнения его величины с совокупным объемом необходимого Группе капитала в порядке и сроки, установленные Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО «СКБ-банк». Величина располагаемого капитала не должна быть меньше совокупного объема необходимого капитала.

Оценка достаточности капитала Группы также проводится на основе ежегодно проводимого комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности, а также риск концентрации в их составе. Полученные результаты стресс-теста рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров.

Согласно требованиям Банка России размер собственных средств (капитала), базового и основного капитала, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8%, 4,5% и 6,0% соответственно от суммы активов, взвешенных с учетом риска. В течение 2018 года значения нормативов достаточности капитала Банка превышали установленные Банком России соответствующие минимально допустимые числовые значения. Фактические значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), базового и основного капитала на 01.01.19 составили 19,1%, 5,9%, 16,6% соответственно. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Дополнительно Банк России устанавливает надбавки к нормативам достаточности капитала кредитных организаций. Значение надбавки поддержания достаточности капитала, действовавшее в 2018 году, составляло 1,875 п.п. Несоблюдение установленной надбавки ограничивает возможности кредитных организаций по распределению прибыли и выплате дивидендов. Фактическая величина надбавки поддержания достаточности капитала Банка по итогам 2018 года составила 1,4 п.п. В соответствии Инструкцией Банка России 180-И такая фактическая величина надбавки позволяет Банку в случае необходимости распределять до 40% полученной прибыли.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2018 года представлена в следующей таблице:

Дата	Капитал, тыс. руб.	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Норматив Н1.0, %
01.01.2018	15 343 088	122 195 852	12,6
01.02.2018	16 029 274	120 796 299	13,3
01.03.2018	15 473 234	118 227 661	13,1
01.04.2018	24 929 091	119 433 650	20,9
01.05.2018	20 381 016	110 975 232	18,4
01.06.2018	20 380 730	110 467 002	18,5
01.07.2018	20 484 154	109 866 169	18,6
01.08.2018	20 455 170	109 764 506	18,6
01.09.2018	20 350 754	112 220 870	18,1
01.10.2018	20 417 826	107 098 926	19,1

продолжение таблицы				
01.11.2018	20 413 525	104 647 378	19,5	
01.12.2018	21 176 310	108 064 010	19,6	
01.01.2019	20 581 367	109 500 183	18,8	
Минимальное значение		104 647 378	-	
Максимальное значение		122 195 852	-	
Среднее значение		112 558 288	-	

5.2 Дивиденды

➤ Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода:

В отчетном периоде решения о выплате дивидендов органами управления Банка не принимались, дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались.

➤ Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах:

Кумулятивные акции у Банка отсутствуют.

6. Информация по сегментам деятельности (Сегментный анализ)

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью осуществляется на уровне Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

За 2019 и 2018 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

7. Операции со связанными сторонами

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в отчетном году и в году, ему предшествующему. Цифровые данные в таблице указаны в тысячах рублей.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (Основной акционер Банка)		Дочерние хозяйственные общества		Другие связанные стороны (хозяйственные общества), подконтрольные основному акционеру Банка		Основной управленческий персонал Банка	
		2018г.	2017г.	2018г.	2017г.	2018г.	2017г.	2018г.	2017г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату								
1.1	Предоставленные ссуды, в том числе:	-	203 800	189 020	248 520	154 920	1 466 084	14 330	63 803
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(1 196)	-	(34 082)	(53 778)	(161)	(423)
1.2	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 001 970	-	-
1.3	Средства на счетах клиентов	20 362	529	401 316	852 095	2 805 403	5 938 530	262 986	389 503
1.4	Полученные межбанковские кредиты	-	-	48 629	100 000	-	-	-	-
1.5	Полученные субординированные займы	2 540 000	2 540 000	-	-	-	-	-	-
1.6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	28 500	14 246	-	-
1.7	Выданные гарантии и поручительства	17 629	-	1 907 518	1 907 518	-	2 865	-	-
1.8	Остатки кредитных линий	-	96 200	36 721	36 000	-	5 977	11 250	11 177
1.9	Прочие операции – дебиторская задолженность	-	-	-	951	978 441	273 485	-	-
1.10	Прочие операции – кредиторская задолженность	-	-	248	-	15	-	-	-
2	Доходы и расходы								
2.1	Процентные доходы по ссудам	20 816	21 810	32 254	31 092	306 023	415 995	1 638	10 891
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 189	119	11 328	1 951	79 049	164 297	12 523	24 038
2.3	Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	10 489	37 542	-	-	-	-
2.4	Процентные расходы по субординированным займам	360 100	360 100	-	-	445 315	-	-	-
2.5	Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	2 938	(702)	2 197	4 075	-	-
2.6	Доходы от участия в капитале	-	-	274 001	52 205	-	-	-	-
2.7	Комиссионные доходы	1 257	618	2 208	2 209	32 370	27 358	-	-

продолжение таблицы									
2.8	Комиссионные расходы	-	-	-	634	1	2	-	-
2.9	Прочие доходы	17 878	17 183	3 362	4 726	43 338	34 210	-	-
2.10	Прочие расходы	57 498	1 074	2 166	140	32 903	43 009	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Банк не осуществлял операций (сделок) со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Сведения об общем размере и структуре выплат вознаграждений:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
1. Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	74979	75153
Правление Банка	57387	53350
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	17592	21803
2. Страховые взносы, начисленные на краткосрочные вознаграждения	12338	12805
4. Прочие долгосрочные вознаграждения, в том числе:	3825	-
Правление Банка	3142	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	683	-
5. Страховые взносы, начисленные на долгосрочные вознаграждения	1155	-
6. Выходные пособия, в том числе:	-	1644
Правление Банка	-	1644
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-
7. Страховые взносы, начисленные на выходные пособия	-	69

8. Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Чистая прибыль, тыс. руб.	1 286 883	1 492 270
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, шт.	2 421 781	2 421 781
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,53	0,62

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год будет представлена на утверждение Совету директоров ПАО «СКБ-банк» в апреле месяце 2019 года.

Председатель Правления ПАО «СКБ-банк»

Д.П. Репников

Главный бухгалтер ПАО «СКБ-банк»

О.В. Морозов

28 марта 2019г.