

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Банка «СКС» (ООО)

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Совета директоров Банка (Протокол от 28.01.2016 г.) и договора №19-15 от 08.02.2016 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) за 2015 год.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	Полное наименование: Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное: Банк «СКС» (ООО)
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Поварская, д.23, стр.4
Дата регистрации и регистрационный номер	ОГРН 1137711000096 (05.07.2013 г.)
Банк имеет лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3224 (09.07.2014) (без ограничения срока деятельности) Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (без ограничения срока деятельности): - на осуществление дилерской деятельности № 177-05424-010000 от 19 июля 2001 года

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация Перерегистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП«МоАП») ОРНЗ 103030033293

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «СКС» (ООО) (далее Банк) за 2015 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2015 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
 - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2016 года (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января

2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона
«О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г.
(с учетом дополнений и изменений)**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие выявление, мониторинг и управление значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности, риском потери деловой репутации, регуляторным риском утверждены уполномоченными органами Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка (в рамках проведения стресс-тестирования рисков);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениями Банка по вопросам управления значимыми для Банка рисками, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали оценку, мониторинг, а также результаты оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

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

31 марта 2016 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н. *М.И.И.*

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмена)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
445	129319716	3224

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации

Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) / Банк «СКС» (ООО)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1	1632	1671
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	33320	32121
12.1	Обязательные резервы	4.1.1	975	1618
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	196706	343205
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2 - 4.1.3	83091	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	0	1025
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5 - 4.1.7	73927	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8 - 4.1.11	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		1264	26228
19	Отложенный налоговый актив		0	3
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12 - 4.1.18	503	1390
11	Прочие активы	4.1.19	579	353
12	Всего активов		391102	405996
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.20	73	8677
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21	28116	42472
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.21	147	480
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22 - 4.1.24	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		300	0
20	Прочие обязательства	4.1.25	754	391
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		29243	51540
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.26	320018	320018
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		16001	16001
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		527	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		18437	6306
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6876	12131
31	Всего источников собственных средств		361859	354456
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

132	Возвратные обязательства кредитной организации	0	0
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Шашкова И. А.

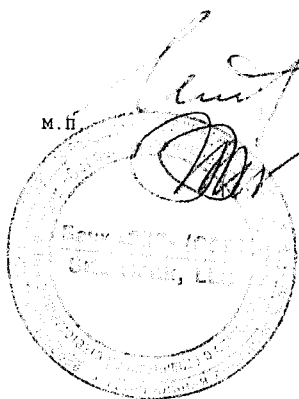
М. П.

Главный бухгалтер

Смагина А. В.

Исполнитель Сахарук А. А.
Телефон: (495) 258-61-00

29.03.2016г.



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации

Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) / Банк «СКС» (ООО)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		45690	60090
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		28448	48128
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19	9337
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		17223	2625
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	190
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	190
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		45690	59900
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, причисленным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	10	15036
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	0	208
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		45700	74936
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		202	-47824
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2889	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		12869	-29765
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	3071	14113
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы		939	1716
113	Комиссионные расходы		1259	915
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-11	-1
117	Прочие операционные доходы		4764	200013
118	Чистые доходы (расходы)		63386	212273
119	Операционные расходы	4.2	50934	42276
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		12452	169997
121	Возможение (расход) по налогам	4.2	5576	33866
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		6876	136131
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	124000
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	124000
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6876	12131

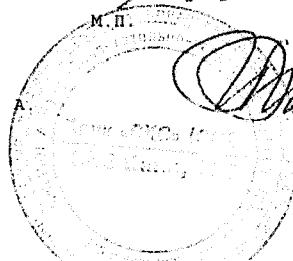
Председатель Правления

Шашкова И. А.

Главный бухгалтер

Смагина А. В.

Исполнитель Сахарук А. А.
Телефон: (495) 258-61-00
29.03.2016г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации

Банк «Сберсберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) / Банк «СКС» (ООО)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информации об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		361700.0	7521.0	354179.0
1.1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		354456.0	-143374.0	497830.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		320018.0	0.0	320018.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		16001.0	0.0	16001.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.1.4.1	прошлых лет		18437.0	-143374.0	161811.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	-155508.0	5306.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	-155782.0	155782.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	-155782.0	155782.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		354456.0	12408.0	342048.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		354456.0	12408.0	342048.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		7244.0	-4887.0	12131.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		7244.0	-4887.0	12131.0
1.8.3.1	текущего года		7244.0	-4887.0	12131.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерами) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		7244.0	-4887.0	12131.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала		926825.0	-34236.0	961061.0
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала		926825.0	-34236.0	961061.0
2.3	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		926825.0	-34236.0	961061.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3	38.2	X	35.6
3.2	Достаточность основного капитала	4.3	38.2	X	35.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3	39.0	X	36.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4901; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Помер строки	Наименования показателей	Номер показаний	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
											4
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		233722	233709	73227	404556	404544	145795			
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		34952	34952	0	33792	33792	0			
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		33320	33320		32121	32121	0			
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные Гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0			
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0			
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		156912	156912	31382	281196	281196	56239			
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0			
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		576	576	115	835	835	167			
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0			
11.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0			
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0			
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		41858	41845	41845	89568	89561	89256			
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0			
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X			
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из них:		174	174	35	98	98	20			
12.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0			
12.1.2	требования участника кредитной организации		174	174	35	98	98	20			
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		40	40	52	1087	1076	1196			
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	104	103	1136			
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		40	40	52	40	40	52			
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0			
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	3	3	8			
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0			
13	Кредиты на потребительские цели, всего, из них:		0	0	0	0	0	0			
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0			
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0			
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0			
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0			
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0			
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0			
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		0	0	0	0	0	0			
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0			
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0			
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0			
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0			
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0			

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных Кредитных Агентств, участвующих и Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информации о страновых оценках публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		48590.0	65124.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		323931.0	434161.0
6.1.1	чистые процентные доходы		226877.0	438983.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		97054.0	-4822.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		246136.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		19691.0	0.0
7.1.1	общий		848.0	0.0
7.1.2	специальный		18843.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величина резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		13	1	12
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	-10	10
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		13	11	2
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Условно капитал, тыс.руб		354456.0	354456.0	354456.0	354456.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.4	389968.0	401815.0	395539.0	397793.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	90.9	88.2	89.6	89.1

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

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

- 1.1. выдачи ссуд _____ 0;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ 0;
- 1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 10, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

- 2.2. погашения ссуд 10;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иная причина 0.

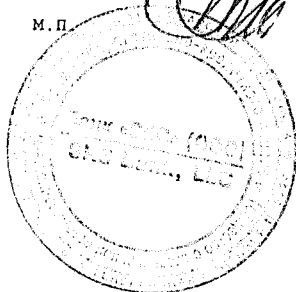
Председатель Правления

Шашкова И. А.

Главный бухгалтер

Смагина А. В.

М.П.



Исполнитель Сахарук А. А.
Телефон: (495) 258-61-00

29.03.2016г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

Кредитной организации

Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) / Банк «СКС» (ООО)

Почтовый адрес

121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	5.0	38.2	35.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	6.0	38.2	35.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	10.0	39.0	36.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	792.2	734.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	1323.3	907.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.8	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное 22.9 Минимальное 0.2	Максимальное 0.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	55.3	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершении расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.4	391102
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		1134
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	14.4	389968

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер полнозначия	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	389968.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых и уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		389968.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по вынужденным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		354456.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых	14.4	389968.0

	требований под риск для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19). всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), проценты	4.4	90.9

Председатель Правления

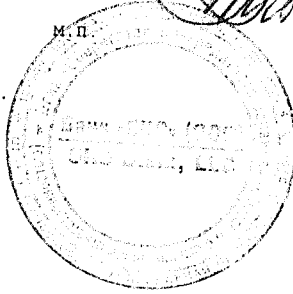
И. А. Шашкова
Шашкова И. А.

Главный бухгалтер

А. В. Смагина
Смагина А. В.

Исполнитель Сахарук А. А.
Телефон: (495) 258-61-00

29.03.2016г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк «Сберсберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) / Банк «СКС» (ООО)

Почтовый адрес
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки	Денежные потоки
			за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		20279	-101606
1.1.1	проценты полученные		41521	62060
1.1.2	проценты уплаченные		0	-235
1.1.3	комиссии полученные		939	1716
1.1.4	комиссии уплаченные		-1259	-915
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-11	-247809
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12869	-29765
1.1.8	прочие операционные доходы		4740	200174
1.1.9	операционные расходы		-49847	-40748
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		19327	-46084
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-107194	1180508
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		643	8204
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-82201	44083
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1036	1308131
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-167	69183
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-9842	7871
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-17050	-172623
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		363	-84341
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-78915	1078902
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-141844	-53111
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		69186	821042
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-90	-31
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-72748	767900

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	-1874000
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1874000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6967	27352
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-144696	154
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		375379	375225
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		230683	375379

Председатель Правления

Шашкова И. А.

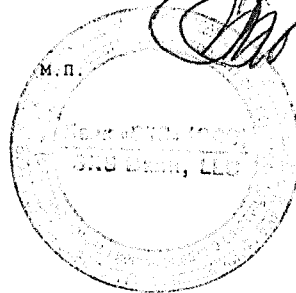
Главный бухгалтер

Смагина А. В.

М. П.

Исполнитель Сахарук А. А.
Телефон: (495) 258-61-00

29.03.2016г.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

за 2015 год

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации и её основных операциях

Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) образован 05 июля 2013 года в результате реорганизации в форме преобразования Банка «ВестЛБ Восток» (Закрытое Акционерное Общество). Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3224, выданную Банком России.

05 июля 2013 года Банк преобразован в Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью). 02 июля 2014 года наименование Банка изменено на Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-05424-010000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19 июля 2001 года.

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

Адрес местонахождения Банка: 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4.

По состоянию на 01 января 2016 года уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 320 018 тыс. руб. и полностью оплачен.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка резервный фонд Банка определен в размере 5% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. По состоянию на 01 января 2016 года резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

Банк не имеет филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений.

Основные направления деятельности Банка:

- корпоративное финансирование;
- документарные операции;
- казначейские операции;
- расчетно-кассовое обслуживание.

1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

По состоянию на 01 января 2016 года участниками Банка являются:

- Ким Игорь Владимирович – 78,25%,
- Цой Герман Алексеевич - 19,75%,
- Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» (MORELAM HOLDINGS LIMITED) - 2%.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления.

Совет директоров Банка:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров;
2. Прошин Александр Валентинович;
3. Гайдук Александр Егорович;
4. Макнотон Джон;
5. Шашкова Инна Анатольевна.

Правление Банка:

1. Шашкова Инна Анатольевна – Председатель Правления;
2. Смагина Анастасия Владимировна – Главный бухгалтер.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Основы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность), применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

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

	<u>31.12.2015 г.</u>	<u>31.12.2014 г.</u>
₽ / \$	72,8827	56,2584
₽ / €	79,6972	68,3427

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2015 году ВВП России сократился на 3,7%. При этом, по оценке Минэкономразвития РФ, данные за декабрь показали практически остановку спада экономической активности: индекс ВВП с исключением сезонности составил 0,0% к предыдущему месяцу против -0,2% в ноябре.

Таким образом, можно отметить замедление рецессии. Однако сохраняется традиционно сильная зависимость экономических показателей России от мировых цен на энергоресурсы. Средняя цена на нефть марки Urals в 2015 году составила 51,23 долларов США за баррель. При этом сохраняется отрицательная динамика. Средняя цена указанной нефти в декабре 2015 года составила 36,42 долларов по сравнению с 61,07 долларов в декабре 2014 года.

Негативная динамика нефтяных цен оказывает значительное влияние на обменный курс рубля. За 2015 год официальный курс RUB/USD снизился с 56,2376 до 72,9299, а RUB/EUR – с 68,3681 до 79,6395. На курс также оказывают давление международные санкции и сложности с привлечением внешнего финансирования.

Значительное ослабление рубля приводит к высокой инфляции, а также увеличивает инфляционную неопределенность. За 2015 год официальная инфляция составила 12,9% по сравнению с 11,4% в 2014 году. Центральный Банк РФ продолжает работу по таргетированию инфляции, однако предпринимаются попытки сбалансировать уровень инфляции и темп роста экономики. С целью запуска последнего за 2015 год ключевая ставка была последовательно снижена с 17% до 11%. Тем не менее, ускорение инфляции создает риск дальнейшего ужесточения денежно-кредитной политики и повышения ключевой ставки.

Удорожание кредитных продуктов, а также снижение финансовой устойчивости заемщиков, приводит к тому, что возможности органического роста в банковском секторе в 2016 году будут ограничены. Кроме того, сложная рыночная ситуация предъявляет повышенные требования к устойчивости банков: высокой достаточности капитала, значительного запаса ликвидности и эффективности операционной деятельности.

2.3. Основные направления деятельности кредитной организации

Наибольший объем балансовых требований Банка по состоянию на 01 января 2016 года (по данным Приложения №13 «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012г. №385-П) сосредоточен на следующих операциях:

- средства кредитных организаций в Банке России и средства в кредитных организациях (40,84% валюты баланса) (в 2014 году – 85,61%);

- чистые вложения в торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (15,21% валюты баланса) (в 2014 году – 0%).

- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (13,37% валюты баланса) (в 2014 году – 0%).

По состоянию на начало и конец 2015 года в Банке отсутствуют условные обязательства кредитного характера, а также требования и обязательства по срочным сделкам.

2.4. Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В 2015 году финансовый результат Банка составил 6 876 тыс. руб. (по итогам 2014 года финансовый результат Банка составил 12 131 тыс. руб.).

Основными видами операций, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2015 году, по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» явились:

- процентные доходы от операций на межбанковском денежном рынке в размере 28 448 тыс. руб. (в 2014 году данные доходы составляли 48 128 тыс. руб.);

- процентные доходы от вложений в ценные бумаги в размере 17 223 тыс. руб. (в 2014 году данные доходы составляли 2 625 тыс. руб.);

- чистые доходы от операций с иностранной валютой в размере 12 869 тыс. руб. (в 2014 году данные чистые доходы составляли -29 765 тыс. руб.);

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты в размере 3 071 тыс. руб. (в 2014 году данные чистые доходы составляли 14 133 тыс. руб.);

- прочие операционные доходы 4 764 тыс. руб. (в 2014 году данные доходы составляли 200 013 тыс. руб.).

2.5. *Сведения о распределении чистой прибыли в 2015 году*

Прибыль Банка по итогам 2014 г. в сумме 12 131 тыс. руб. по решению общего собрания участников не распределялась.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Общие принципы

Учетная политика Банка на 2015 год введена в действие приказом Председателя Правления №56/П от 30.12.2014г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2015 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начисления, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

В течение 2015 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

3.2. Изменения в учетной политике в 2016 году

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена с учетом вступающих в действие с 01.01.2016г. нормативных документов Банка России:

- Положение Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положение Банка России от 22.12.2014г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Положение Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

- Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.3. Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации. Ведение и учет кассовых операций Банком осуществляется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках-

нерезидентах в свободно конвертируемой валюте, незавершенные расчеты кредитной организации, средства в Расчетном центре ОРЦБ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ.

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

По состоянию на 01 января 2015 года в составе активов Банка учтены кредиты, требования по прочим операциям, требования по получению процентов.

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

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

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

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

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

- при изменении суммы основного долга в связи с погашением или выдачей кредита (части кредита) в день изменения размера ссудной задолженности;

- при изменении суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю в день изменения курса;

- при изменении категории качества ссуды в связи с изменением финансового положения клиента или изменением обслуживания долга по ссуде при возникновении соответствующих оснований.

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

В составе обязательств Банка учитываются средства на счетах клиентов, средства в расчетах, резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, обязательства по прочим операциям, обязательства по уплате процентов.

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке.

Операции с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2015 году осуществлялся в соответствии с Приложением №10 к Положению ЦБ РФ от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в соответствии с Учетной политикой Банка.

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

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

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

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости. Оценка ценных бумаг данной категории по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежедневно. При наличии превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью – на счетах бухгалтерского учета отражается положительная переоценка. При наличии превышения балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью – на счетах бухгалтерского учета отражается отрицательная переоценка. Положительная переоценка учитывается на счете 70602 символ ОФР 15101, отрицательная переоценка учитывается на счете 70607 символ ОФР 24101. Резервы на возможные потери не формируются.

2) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

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

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

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

Резерв на возможные потери может формироваться при невозможности определения справедливой стоимости, при наличии признаков обесценения или под ценные бумаги, права на которые удостоверены организацией (депозитарием), не удовлетворяющей (не удовлетворяющим) одному из критериев, установленных Указанием №2732-У.

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В данную категорию зачисляются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при приобретении на основании соответствующего решения уполномоченного сотрудника Казначейства, а также при переклассификации ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Перенос со счета № 501 «Долговые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», а также операции по выбытию (реализации), в том числе по оферте, кроме погашения в установленный срок, не допускается.

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

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

В случае если не соблюдается, хотя бы одно из изложенных выше условий переклассификации подлежат все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в

наличии для продажи» с запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

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

Переоценка ценных бумаг

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

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

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

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью не менее 40 000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях,

предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет отложенного налога на прибыль

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и внутрибанковского «Порядка бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банка «СКС» (ООО).

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

Отложенные налоговые активы отражаются на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 320 018 тыс. руб.

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

Прибыль (убыток) Банка определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение прибыли, остающейся после налогообложения, производится в соответствии с решением общего собрания участников Банка и может быть направлена на выплату дивидендов участникам Банка, пополнение резервного фонда Банка, а также на другие цели, определенные собранием.

Глава В. Внебалансовые счета

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

Остатки по всем счетам раздела «Кредитные и лизинговые операции» свидетельствуют о разнообразии видов обеспечения, принимаемого Банком для осуществления операций по кредитованию своих клиентов. Банк также выступает поручителем и гарантом обязательств своих клиентов.

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

Глава Г. Срочные сделки

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

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

В отчетном периоде Банк осуществлял срочные сделки на покупку и продажу в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Глава Д. Счета Депо

В отчетном периоде Банк осуществлял депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Банку. При этом в указанном периоде депозитарному учету подлежали как эмиссионные, так и неэмиссионные ценные бумаги.

Ценные бумаги на счетах Депо учитываются по принципу двойной записи: по пассивным счетам депо – в разрезе владельцев и по активным счетам депо – в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете Банка отражена дважды: один раз на пассивном счете депо-счете депонента и второй раз на активном счете депо-счете места хранения.

Депозитарный учет эмиссионных и неэмиссионных бумаг осуществлялся в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ о порядке ведения депозитарных операций с ценными бумагами.

3.4. Инвентаризация

Согласно действующим нормативным документам Банка России, всем клиентам Банка сообщено о необходимости подтвердить остатки на счетах по состоянию на 01 января 2016 года.

На дату составления годового отчета:

По всем счетам, открытым в подразделениях Банка России, подтверждения получены (в 2014 году был такой же результат).

По всем счетам НОСТРО, открытым в российских и иностранных банках, подтверждения получены (в 2014 году был такой же результат).

По расчетным счетам клиентов подтверждения получены на 84% (в 2014 году - 82%).

В настоящий момент процесс подтверждения остатков по клиентским счетам продолжается.

В соответствии с действующими нормативными документами для своевременного и качественного составления годового отчета за 2015 год, в Банке произведена инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов по учету денежных средств, имущества, основных средств, МБП, расчетов, нематериальных активов, хозяйственных и прочих материалов. В процессе инвентаризации недостач и излишков не обнаружено.

Всем контрагентам, имеющим остатки по балансовым счетам второго порядка (далее по тексту «БСВП») 47423, 60312, 60314 направлены письма с просьбой подтвердить остатки; подтверждения по вышеуказанным счетам получены на 90%. Процесс подтверждения по БСВП продолжается.

По состоянию на 01 января 2016 года Банк не имеет дебиторской задолженности по незавершенному строительству.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

3.6. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих событий. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также иными внутренними нормативными документами Банка.

РВПС формируются одновременно с предоставлением ссуды, возникновением задолженности, приравненной к ссудной и восстанавливаются при ее погашении. Корректировка резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в иностранной валюте в связи с изменением курса валют производится не реже одного раза в месяц. При корректировке резерва один раз в месяц, корректировка осуществляется в последний рабочий день месяца.

Порядок формирования и корректировки РВПС, в том числе по портфелям однородных ссуд, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери (далее – РВП) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами:

- резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением активов, по которым резерв формируется в соответствии с Положением №254-П, а также иных

активов, резервирование которых не предусматривается требованиями Банка России и внутренними нормативными документами);

- резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

- резерв по требованиям по получению признанных Банком, но не полученных доходов (в том числе по получению процентных доходов по кредитным требованиям);

- резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Налоговое законодательство

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Компании, которые не оспаривались в

прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

По состоянию на 01.01.2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы Банком корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

3.7. Сведения о событиях после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка проведены обороты в качестве событий после отчетной даты. Данные операции в основном обусловлены:

- переносом остатков, отраженных на балансовых счетах первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года» и 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- начислением налогов и сборов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружением после отчетной даты неточностей в бухгалтерском учете.

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2015 года:

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
1	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, относимым на расходы	148
2	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(138)
Итого влияние на финансовый результат		10

3.8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

С начала 2016 года и до момента подписания настоящей отчетности некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в пояснительной информации, отсутствуют.

3.9. Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за отчетный год, оказывает влияние на

финансовый результат деятельности Банка в размере, превышающем 1% финансового результата Банка, определенного без учета событий после отчетной даты.

В течение 2015 года существенных ошибок, в результате которых потребовалась бы корректировка данных годовой отчетности, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. *Денежные и приравненные к ним средства*

	Тыс. руб.	
Средства	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Наличные денежные средства	1 632	1 671
Денежные средства в Банке России	32 345	30 503
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	196 706	343 205
за пределами Российской Федерации	576	835
Итого	230 683	375 379

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

4.1.2. *Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток*

	Тыс. руб.		
Вложения	31.12.2015 г.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации российских компаний	47 270	22.11.2016	12.75%
Облигации кредитных организаций-резидентов	35 821	19.01.2016	12.5%
Итого	83 091		

На начало 2015 года Банк не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец 2015 года осуществлены в валюте Российской Федерации.

4.1.3. *Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки*

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой

стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

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

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

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

либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков, видов кредитования и сроков до погашения.

Ссудная и приравненная к ней задолженность	Тыс. руб.	
	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Кредиты физическим лицам в т.ч.:	0	1 036
Потребительские ссуды в рублях	0	1 036
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	0	1 036
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1 036
Резервы под обесценение	0	11
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированных резервов	0	1 025

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Вложения	Тыс. руб.		
	31.12.2015 г.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации российских компаний	73 927	15.07.2016	11.80%
Итого	73 927		

На начало 2015 года Банк не осуществлял вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, на конец 2015 года осуществлены в валюте Российской Федерации.

4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2016 года финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Указанные финансовые активы по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01 января 2015 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Указанные финансовые активы по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

4.1.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую

Финансовые инструменты, переклассифицированные в течение 2015 года из одной категории в другую, отсутствуют.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

В Банке отсутствуют ценные бумаги указанной категории.

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

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Здания и сооружения на балансе Банка отсутствуют.

4.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Независимая оценка объектов не проводилась.

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

Нефинансовые активы отсутствуют.

4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих активов

Прочие активы	31.12.2015г.		31.12.2014г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Расчеты по брокерским операциям	40	0	40	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	267	0	27	0
Требования по получению процентов по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности всего	0	0	7	0
Расчеты с прочими дебиторами	48	0	3	1
Требование по уплате комиссии	27	13	3	1
Итого прочих финансовых активов	382	13	77	1
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	159	0	277	0
Расчеты по налогам и сборам	51	0	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	210	0	277	1
Итого прочих активов	592	13	354	1
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	579	X	353	X

В структуре прочих активов на 01 января 2016 года преобладают расчеты с поставщиками и подрядчиками (45,0%), расходы будущих периодов (26,8%) и расчеты с прочими дебиторами (8,3%).

По состоянию на начало и на конец 2015 года все прочие активы осуществлены в валюте Российской Федерации.

4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций	Тыс. руб.	
	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	73	8 677
<i>в иностранной валюте</i>	73	8 541
<i>в валюте Российской Федерации</i>	0	136
Итого	73	8 677

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

Средства клиентов	Тыс. руб.	
	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	27 969	41 992
<i>счета коммерческих организаций</i>	19 504	25 167
<i>счета некоммерческих организаций</i>	837	1 326
<i>счета нерезидентов</i>	7 628	15 499
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	110	449
<i>расчетные счета физических лиц-резидентов</i>	102	441
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	8	8
Вклады физических лиц-резидентов	21	18
Вклады физических лиц-нерезидентов	16	13
Итого	28 116	42 472

На 01 января 2016 года расчетные счета юридических лиц составляют 99,48% (на 1 января 2015 года – 98,87%) от общей суммы средств клиентов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01 января 2016 г. отсутствуют.

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

Ценные бумаги отсутствуют.

4.1.24. *Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя*

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

4.1.25. *Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения*

Структура прочих обязательств	Тыс. руб.	
	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	397	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	330	316
Расчеты с прочими кредиторами	0	40
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	14	12
Итого прочие финансовые обязательства	741	368

Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов	13	23
Итого прочие нефинансовые обязательства	13	23
Итого прочих обязательств	754	391
Общая сумма обязательств	29 243	51 540
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	2.58%	0.76%

На 01 января 2016 года средства на расчетных счетах юридических лиц составляют 99,48% (на 01 января 2015 года – 98,87%) от общей суммы средств клиентов.

4.1.26. *Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации*

Тыс. руб.

Показатель	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.	изменение за 2015 год
Величина уставного капитала	320 018	320 018	0

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

каждая обыкновенная именная акция, номинальной стоимостью 4 000 000 (четыре миллиона) рублей, конвертирована в долю в Уставном капитале реорганизованного Банка, номинальной стоимостью 800 000 (восемьсот тысяч) рублей.

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

4.2. *Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах*

Информация об изменении резервов

Вид актива	31.12.2014г.	31.12.2015г.	Создание (-)/ во восстановление (+) резервов на возможные потери по активам Банка за 2015 год
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	2	13	11
Прочие активы	2	13	11
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	10	0	-10
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	10	0	-10
ИТОГО	12	13	1
ИТОГО финансовый результат от изменения резервов			1

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

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

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

Переоценка	Тыс. руб.	
	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Положительная переоценка	67 906	254 622
Отрицательная переоценка	64 835	240 509
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	3 071	14 133

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Компонент	Тыс. руб.	
	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Налог на прибыль за текущий год	1 665	31 495
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	3 716	2 318
Налог на имущество	19	40
Госпошлины и сборы	4	16
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	172	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(3)
Итого	5 576	33 866

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

Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в течение 2015 года не было.

Информация о вознаграждении работникам

Начисления	Тыс. руб.	
	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	17 940	16 475
В том числе налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 982	2 960
Другие расходы	321	46
Итого	22 243	19 481

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

С 01 января 2014 года при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (Н1.1), величины основного капитала банка (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0), определяемых по методике, предусмотренной вышеуказанным Положением, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 5%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5%. С 01 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10%.

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале:

	<u>31.12.2015г.</u>	<u>31.12.2014г.</u>
Базовый капитал, тыс. руб.	354 456	342 048
Добавочный капитал, тыс.руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	354 456	342 048
Дополнительный капитал, тыс. руб.	7 244	12 131
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	<u>361 700</u>	<u>354 179</u>
Н1.1.%	38,24	35,60
Н1.2.%	38,24	35,60
Н1.0.%	39,03	36,86

В течение 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

Активы, по которым в течение отчетного периода в составе капитала признавались убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, в балансе Банка отсутствуют.

4.4. *Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага*

Информация о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Информация о причинах существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Существенных расхождений между размером балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, за отчетный период не выявлено.

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

5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В отчетном периоде деятельность по управлению рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. В соответствии с установленным порядком предложения по ограничению рисков и установлению лимитов на операции, приводящие к их принятию, рассматривались и утверждались уполномоченными органами Банка.

Цель Банка в управлении рисками – обеспечить соответствующий баланс между рисками, которые Банк принимает на себя, и доходностью, с целью максимального снижения потенциального негативного влияния рисков на финансовое состояние Банка и его деятельность.

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран

Тыс. руб.

№ п/п	Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года (2015)				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года (2014)			
		Россия	Страны СНГ*	Страны «группы развитых стран»**	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Средства в других банках	195 964	0	576	0	342 279	0	835	0
2	Ссудная задолженность	0	0	0	0	1 036	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	157 020	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 093	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	73 927	0	0	0	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	583	0	0	0	1 390	0	0	0
II	Обязательства								
5	Средства кредитных организаций	73	0	0	0	8 677	0	0	0
6	Средства юридических лиц – некредитных организаций	20 341	0	7 628	0	26 494	0	15 499	0
7	Вклады физических лиц	123	0	25	0	460	0	21	0

*Страны СНГ: Азербайджанская Республика, Кыргызская республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Молдова, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан, Республика Туркменистан, Украина.

**Страны «группы развитых стран»: Австралия, Австрийская республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония.

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе регионов Российской Федерации

Тыс. руб.

№ п/п	Субъекты Российской Федерации	Объем активов и обязательств на конец отчетного года (2015)						Объем активов и обязательств на конец предыдущего года (2014)					
		Средства, размещенные в других банках	Ссуды	Ценные бумаги	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства, привлеченные от банков	Вклады физических лиц	Средства, размещенные в других банках	Ссуды	Ценные бумаги	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства, привлеченные от банков	Вклады физических лиц
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Город Москва	195 964	0	157 020	20 314	73	118	342 279	112	0	26 447	8 677	294
2	Краснодарский край	0	0	0	27	0	0	0	0	0	37	0	0
3	Новосибирская область	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
4	Московская область	0	0	0	0	0	1	0	924	0	10	0	162
5	Смоленская область	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2

5.2. Информация о значимых видах риска

Основными рисками, которым может быть подвержен Банк, являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости. Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка.

Стратегический риск-аппетит Банка:

1. Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется четкое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, т.е. существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.

2. Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).

3. При принятии решения об открытии позиции, несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).

4. Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.

5. Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

6. Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учёт всех рисков, включая операционный риск.

7. Запрещается открытие новых видов деятельности и новых подразделений без оценки их соответствия стратегии в области управления рисками и выделения необходимых ресурсов для организации управления рисками.

Информация по видам значимого риска

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском Банком включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками отдела банковских рисков.

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов / сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта. Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода между бакетами, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов и кредитного портфеля осуществляется сотрудниками отдела банковских рисков.

3. Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация мер раннего реагирования;
- отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Банка) устанавливаются в рамках политик и процедур, утверждаемых Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками отдела банковских рисков.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами отдела банковских рисков с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Банком таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов / сделок с учетом риска по продукту / сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице ниже (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года (за 2015 г.)							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие требования	233	0	0	0	0	27	14	14
3	Корреспондентские счета	196 540	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	X	0
5	ИТОГО:	196 773	0	0	0	0	27	14	14

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года (за 2014г.)							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 036	0	0	0	0	0	10	10
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 036	0	0	0	0	0	10	10
2	Прочие требования	134	0	0	3	0	0	1	1
3	Корреспондентские счета	343 114	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по получению процентных доходов	7	0	0	0	0	0	X	0
5	ИТОГО:	344 291	0	0	3	0	0	11	11

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды),
требованиях по получению процентных доходов по ссудам**

Тыс.
руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года (за 2015 г.)		На конец отчетного года (за 2014 г.)	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего:	0	0	1 036	7
2	Задолженность по ссудам участникам (акционерам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Категории качества:	x	x	x	x
3.1	I	0	0	0	0
3.2	II	0	0	1 036	7
3.3	III	0	0	0	0
3.4	IV	0	0	0	0
3.5	V	0	0	0	0
4	Обеспечение, всего, в том числе:	0	x	0	x
4.1	I категории качества	0	x	0	x
4.2	II категории качества	0	x	0	x
5	Расчетный резерв на возможные потери	0	x	10	x
6	Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	x	10	x
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	0	0	10	0
7.1	II	0	0	10	0
7.2	III	0	0	0	0

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевых, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками отдела банковских рисков;

- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Правление Банка;

- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Отделом банковских операций и сделок.

Банк открывает позиции на финансовых рынках в целях управления ликвидностью. Открытие собственных спекулятивных позиций не допускается.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием показателей ВР (валютный риск), ФР (фондовый риск) и ПР (процентный риск) в соответствии с Положением Банка России №387-П.

По состоянию на 01.01.2016 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 246 136 тыс. руб.

Фондовый риск

Управление фондовым риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска;
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты отсутствуют.

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка не значительна (0,8% от собственных средств по состоянию на 01.01.2016), уровень валютного риска оценивается как низкий.

Процентный риск.

Банк может быть подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлеченным средствам с фиксированными процентными

ставками. Другим важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объёме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно:

- стратегическое управление – Правление Банка;
- оперативное управление – Отдел банковских рисков.

Банком используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование “подушки ликвидности”, состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 2015 года нормативы ликвидности Банка находились в рамках установленных регулятором ограничений.

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка прямых и косвенных финансовых потерь вследствие:

- несоответствия внутренних бизнес-процессов характеру и масштабам деятельности Банка;
- нарушения служащими Банка или иными лицами внутренних нормативных документов Банка и законодательства РФ (по причине некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);

- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования);

- воздействия внешних событий;
- влияния факторов правового риска.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- снижение подверженности рискам.

Банк использует следующие способы выявления операционных рисков:

- идентификация операционных рисков в процессе разработки / модификации продуктов и процессов Банка;
- анализ данных о понесённых убытках Банка, связанных с реализацией операционного риска;
- самостоятельная оценка операционных рисков в подразделениях Банка;
- анализ информации о случаях реализации операционного в других кредитных организациях.

Оценка операционного риска осуществляется с использованием качественных и количественных методов (самооценка операционного риска, оценка капитала для покрытия убытков с использованием методологии Базеля II и др.).

В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

- регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации;
- организация системы внутреннего контроля;
- страхование убытков вследствие реализации операционных рисков.

В процесс управления операционным риском вовлечены сотрудники всех подразделений Банка; координация деятельности по управлению операционным риском осуществляется Отделом банковских рисков.

По состоянию на 01.01.2016 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 48 590 тыс. рублей. Величина доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 323 931 тыс. рублей (из них процентных – 226 877 тыс. рублей, непоцентных – 97 054 тыс. рублей). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

внутренние факторы:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей

(лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

- нарушение кредитной организацией условий договоров;

- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;

- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций; клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- ведет аналитическую базу данных об убытках Банка, возникших в том числе, от правового риска.

Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и(или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими кредитной организации.

- недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

- возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- совершенствование системы информационного обеспечения;

- обучение сотрудников Банка на семинарах и курсах повышения квалификации
- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска.

Стратегический риск

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет, макроэкономических и рыночных условий, анализирует все возникающие тенденции. В целях поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне, применяется сочетание таких методов управления риском как:

- функционирование системы корпоративного управления, а также разграничение полномочий при принятии решений, обеспечивающее надлежащее функционирование управления стратегическим риском;
- функционирование системы управленческой отчетности, обеспечивающей органы управления Банком и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- функционирование системы минимизации и контроля стратегического риска, предусматривающей участие всех уровней системы контроля, включая сотрудников Банка, руководителей структурных подразделений, Правления и Совета директоров Банка. При этом решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней;
- наличие системы регулярного мониторинга репутационного риска путем соответствия внутренней документации действующему законодательству и нормативным актам РФ, внутренним положениям и процедурам Банка, своевременность учета изменений, а также отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка. Данный мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов Банка России производится с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе.

5.3. Информация об управлении капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Банком России, при осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов,

выплачиваемых участникам, возврата процентов на капитал участников или выпустить долевыми ценные бумаги. В течение 2015 года в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года включали следующие компоненты:

Наименование инструмента капитала	31.12.2015г.	уд. вес	31.12.2014г.	уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	361 700	100.0%	354 179	100.0%
Основной капитал, в т.ч.	354 456	98.00%	342 048	96.57%
Базовый капитал, в т.ч.	354 456	98.00%	342 048	96.57%
Уставный капитал	320 018	X	320 018	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 001	X	16 001	X
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	0	X	155 505	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	18 437	X	6 306	X
Убыток текущего года	0	X	(155 782)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	7 244	2.00%	12 131	3.43%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	7 244	X	12 131	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

В течение 2015 года дивиденды Банком не выплачивались.

5.4. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 2015 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, членами Правления и Совета директоров, а также с другими связанными сторонами. Ниже в таблице представлены сальдо на конец 2015 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2015 года по расчетам со связанными сторонами.

В представленной ниже таблице отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Наименование показателя	Тыс. руб.
		31.12.2015 г.
1	2	3
I	Операции и сделки	
1.	Средства в кредитных организациях	190 026
2.	Средства кредитных организаций	73
3.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 822
4.	Средства клиентов физических лиц	1
5.	Прочие активы	88
6.	Прочие обязательства	104
II	Доходы и расходы	
1.	Процентные доходы	28 508
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 528
3.	Прочие операционные расходы	(491)
4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129
5.	Комиссионные расходы	(44)
6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(84)

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в течение 2015 г.

7. **Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений**

Списочная численность персонала на 01.01.2016 года составила 18 человек (на 01.01.2015 года – 18 человека), в том числе численность управленческого персонала составляет 5 человек (на 01.01.2015г. – 5 человек).

В отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Общий фонд оплаты труда Банка в 2015 году составил 18 193 тыс. рублей (на 01.01.2015 года – 16 722 тыс. рублей). Размер выплат в части должностных окладов составил 16 219 тыс. рублей (89,15 % от общего фонда оплаты труда) (в 2014 году – 14 057 тыс. рублей, что составило 84,06 % от общего фонда оплаты труда). Стимулирующие выплаты не выплачивались.

К основному управленческому персоналу Банка отнесены: Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров, Главный бухгалтер, руководители, принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты, которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и руководители подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом.

Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в 2015 году составила 12 755 тыс. рублей (70,11 % от общего фонда оплаты труда) (в 2014 году – 12 018 тыс. рублей, что составляет 71,87 % от общего фонда оплаты труда) в том числе:

- компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении составила – 723 тыс.руб. (в 2014 году выплата не производилась);

- выходное пособие в 2015 году не выплачивалось (в 2014 году выплата не производилась).

Все выплаты относились к категории краткосрочных.

В состав выплат вошли следующие компоненты:

- должностной оклад ежемесячно в установленные законодательством для выплаты заработной платы сроки;

- премии согласно утвержденному Положению об оплате труда работников;

- оплата отпусков, командировок, временной нетрудоспособности в размерах, установленных законодательством;

- единовременная выплата по результатам финансового года;

- социальные выплаты, предусмотренные трудовыми договорами, Положение об оказании социальной поддержки сотрудникам;

- премии согласно утвержденному Положению об оплате труда работников.

Порядок выплат вознаграждений осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда в Банке «СКС» (ООО).

Должностной оклад устанавливается работникам в соответствии со штатным расписанием и указывается в трудовых договорах на момент их подписания сторонами.

Размер должностного оклада работника зависит от его должности, квалификации, сложности выполняемой работы.

Минимальный размер оплаты труда, установленный в Банке, не должен быть ниже законодательно установленного минимума.

Возможное премирование работников производится в соответствии с Положением о системе премирования, действующем в Банке.

Также возможны выплаты иных негарантированных видов премии (всем работникам, кроме работников, принимающих риски) на основании отдельных локальных нормативных актов/распорядительных документов:

- премия по результатам работы за период (месяц, квартал, полгода, год);
- единовременная премия за выдающиеся результаты работы.

В случае если работник трудоустраивается в Банк на условиях неполного рабочего времени с оплатой пропорционально отработанному времени, заработная плата начисляется за фактически отработанное время.

Выплата ежемесячной оплаты труда работникам Банка производится за фактически отработанное время, учет которого осуществляется с использованием табеля учета рабочего времени два раза в месяц:

- за первую половину месяца – 15 числа текущего месяца;
- за вторую половину месяца – в последний день текущего месяца.

При совпадении дня выплаты с выходными или нерабочими праздничными днями выплата производится накануне этого дня.

Выплата заработной платы производится в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Оплата отпуска производится не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до его начала.

Порядок выплат вознаграждений основному управленческому составу в 2015 году был таким же, как и всем остальным сотрудникам банка.

Порядок и условия предоставления социальной поддержки осуществляются в соответствии с Положением об оказании социальной поддержки сотрудникам Банка «СКС» (ООО).

В Банке отсутствуют работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отчетном периоде отсутствовала отсрочка нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 г., составил 12 755 тыс. рублей.

Крупные вознаграждения, размер которых определенны внутренними документами Банка, членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риск, не выплачивались.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2015 году не производилась.

В течение 2015 года в Банке не осуществлялось выдачи беспроцентных и нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

8. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «СКС» (ООО) в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.sksbank.ru.

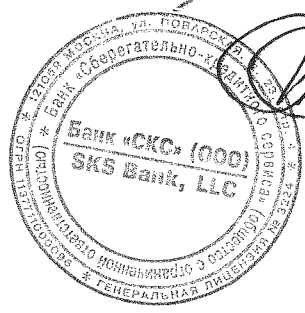
Председатель Правления

Шашкова И.А.

Главный бухгалтер

Смагина А.В.

29.03.2016 г.



*25.04.2016 г. очередное общее собрание участников
Банка «СКС» (ООО) (Протокол Б/н от 25.04.2016 г.)
утвердило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность
Банка «СКС» (ООО) за 2015 г.*

Прошнуровано,
пронумеровано
и скреплено печатью

65 (шестьдесят пять)

листов

