

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1.1	5126	5864
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	55685	93464
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	6408	28589
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	34447	30625
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	386193	399906
5	Чистая ссудная задолженность	2.1.3	6115040	29988895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3724	8323
9	Отложенный налоговый актив		375	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.11	8332	8622
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.1.12	23295	29303
13	<b>Всего активов</b>		<b>6632217</b>	<b>30556202</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.1.13	5766623	29241255
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.14	142205	605976
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.14	25354	29255
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	599
20	Отложенные налоговые обязательства		0	200
21	Прочие обязательства	2.1.18	17334	33974

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		5926162	29882004
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.19	320018	320018
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		16001	16001
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		338179	79505
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		31857	258674
35	Всего источников собственных средств		706055	674198
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7287569	35287762
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

10.08.2018



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации  
Банк "Сбергательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ Банк "СКС" (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	424713	3002876
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16790	87818
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		392052	2887745
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15871	27313
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	306000	2715300
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		297526	2687510
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8554	27870
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	118633	287496
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		118633	287496
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4123	3755
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	1370	2788
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-8	-3552
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1770	8762
15	Комиссионные расходы		1296	4136

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	0	0
19	Прочие операционные доходы		2575	3210
20	Чистые доходы (расходы)		118921	298323
21	Операционные расходы		76188	63591
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		42733	234732
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	10876	43546
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		31857	191186
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		31857	191186

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		31857	191186
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	545
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	545
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	545
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	545
10	Финансовый результат за отчетный период		31857	191731

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

10.08.2018



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрционный номер (/порядковый номер)
45	129319/16		3224

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

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации  
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ Банк "СКС" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
121869, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником информации
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	320018.0000	320018.0000	24
1.1	обязательными акциями (долями)		320018.0000	320018.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		338179.0000	79505.0000	33
2.1	прошлых лет		338179.0000	79505.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		16001.0000	16001.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		674198.0000	415524.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка торгового портфеля	0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6053.0000	4747.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	9	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	25	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	9	
22	Совокупная сумма Существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	9	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	353.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	1187.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6053.0000	6287.0000	10	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	668135.0000	409237.0000		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
31	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000		



32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000		
38	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	1187.0000	0.0000		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, {сумма строк с 37 по 42}	0.0000	1187.0000	0.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	668135.0000	409237.0000			
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3107.0000	258674.0000	34		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо		
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3107.0000	258674.0000			
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000			
53	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного					

	Капитала финансовых организаций							0.0000		0.0000
55	Существование вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							0.0000		0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:							0.0000		0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней							0.0000		0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером							0.0000		0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов							0.0000		0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику							0.0000		0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)							0.0000		0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)							31107.0000		258674.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)							699242.0000		667911.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:							X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала							781732.0000		1610039.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала							781732.0000		1610039.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)							781732.0000		1610039.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)							85.4690		25.4180
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)							85.4690		25.4180
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)							89.4480		41.4840
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:							1.9180		1.2500
65	надбавка поддержка достаточности капитала							1.8750		1.2500
66	антциклическая надбавка							0.0430		0.0000
67	надбавка за системную значимость банков							не применимо	не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							79.4685		19.4178
69	Норматив достаточности базового капитала							4.5000		4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала							6.0000		6.0000



71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	375.0000	0.0000	9
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отточенных позициях, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отточенных позициях, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

К 1.1  
раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления  
рисками и капиталом, раскрытой на сайте банка в сети "Интернет" по адресу: [www.skbosank.ru/about/info/infomation-disclosure/](http://www.skbosank.ru/about/info/infomation-disclosure/)

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая)	Стоимость инструмента (величина)

				показатели на отчетную дату, тыс. руб.	показатели на начало отчетного года, тыс. руб.
				4	5
1	2	3			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	резервный фонд				
4	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)				
5	показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	негосозданные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	источники добавочного капитала				
8	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	резервы на возможные потери				
12	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				

12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером								
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, иного (строка 11 - строка 12)								
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)								
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X				
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала								
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

1	2	3	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			4	5	6	7	8	9		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего									
	в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									

Тис. руб.

2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентом или специализированным обществом денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	Чистые процентные доходы			
6.1.2	Чистые процентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Формированный резерв на возможные потери					Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с требованиями Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ССУДЫ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	реструктурированные СУДЫ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	ССУДЫ, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным СУДАМ	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	ССУДЫ, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	ССУДЫ, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	ССУДЫ, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	ССУДЫ, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Формированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Депозитарии

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перел. Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	Кредитных организаций					
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	Кредитных организаций					
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставляемые физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату		Значение на дату		Значение на дату	
			отчетную	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	отчетную	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	отчетную	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Основной капитал, тыс. руб.		668135.0	668544.0	489237.0	418802.0		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований		1167935.0	11966264.0	59651276.0	11636941.0		



под риском для расчета показателя финансового рычага,  
тыс.руб.

Показатель финансового рычага по "Базель III", процент

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента	Инструментальный код	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия								
						1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Банк "СКС" (ООО)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	не применимо	не применимо	нет	полностью по учету	328018 тыс. рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения)	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, увеличивающих темпы по инструменту или иным стимулов к досрочному купу (погашению) инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
														10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	10.12.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	полностью по учету	нет	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временно списание	Проценты/дивиденды/купонный доход																				
														1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	инкумулятивный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	нет	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и	Описание несоответствий

Наименование характеристики инструмента	34	35	36	37
	1	не применимо	да	не применимо

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

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

1.4. иных причин 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 0.

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

*Антонина*

Борисова Наталья Андреевна

10.08.2018









**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 года

Кредитной организации  
Банк "Сбердально-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ Банк "СКС" (ООО)

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

Код формы по ОКД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	85.5	25.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	85.5	25.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	89.4	41.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	5.7	381.4	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	36.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	111.5	102.0	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	2.9	3.0	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение 5.81	количество нарушений 6.51	максимальное значение 6.51
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	800.0	9.0	9.5
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам		58.0	58.0	0.0	0.0

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





5	Поправка в части операции кредитования ценными бумагами			666059
6	Поправка в части привадения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			0
7	Прочие поправки			13221
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			7237581

раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

номер	наименование показателя	номер пояснения	сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4

Риск по балансовым активам

1	Величина балансовых активов, всего:	с/б/а/к. п/у/р/а/с/к/р/ы/т/е инфо	523179.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6063.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		517116.00

Риск по операциям с ПИИ

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ ((за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		12526.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, 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		0.00
---	--	--	------

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
---	---	--	------

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПИИ		0.00
---	--	--	------

10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИИ		0.00
----	---	--	------

11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		12526.00
----	---	--	----------

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	10543654,00					
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	69048,00					
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	675107,00					
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0,00					
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	11149713,00					
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)							
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	0,00					
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0,00					
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0,00					
Капитал риска							
20	Основной капитал	668135,00					
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11679355,00					
Показатель финансового рычага							
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5,72					

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		
			Величина требований (обязательств), тыс. руб.	Взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	Величина требований (обязательств), тыс. руб.	Взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	3	4	5	6	7	
1	Высоколиквидные активы (ВАД) с учетом дополнителных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:						
3	стабильные средства						
4	нестабильные средства						

5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:								
6	Операционные депозиты								
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)								
8	необеспеченные долговые обязательства								
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			X					
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)			X				X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>									
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
<b>СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничения на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2			X				X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X				X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗ7), процент			X				X	

И.О. Председателя Правления

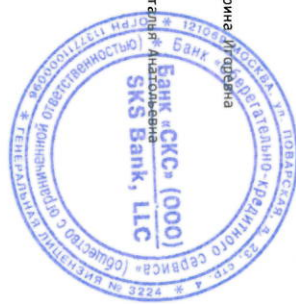


Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер



Бахтеваева Наталья Андреевна  
Bank SCS (000) SKS Bank, LLC



10.08.2018

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 года

Кредитной организации  
Банк "Сбергательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)  
/ Банк "СКС" (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.4	65085	184446
1.1.1	проценты полученные		447771	2886893
1.1.2	проценты уплаченные		-325217	-2617188
1.1.3	комиссии полученные		1818	8989
1.1.4	комиссии уплаченные		-1540	-4258
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		20167	3471
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		1370	2788
1.1.8	прочие операционные доходы		2575	3210
1.1.9	операционные расходы		-75186	-63680
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6673	-35779
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-75730	-174204
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		22181	9071
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-20400	-123732
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		23865296	11544520
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7480	-15387
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-13001716
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-23474744	1289726
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-463145	122401
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		2562	913
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-10645	10242
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-96730
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	40652
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		-978	-4656
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)		-978	-60734
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-91	-1498
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11714	-51990
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		100564	140116
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		88850	88126

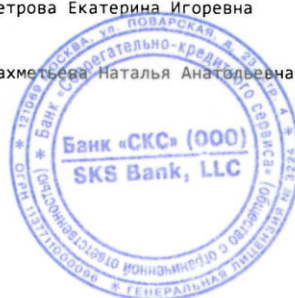
И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

10.08.2018



**Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности  
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)  
за 1 полугодие 2018 года**

**1. Общая информация о кредитной организации**

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

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

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

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

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

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

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

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

- дилерской деятельности № 177-05424-010000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19 июля 2001 года;

- брокерской деятельности № 045-14040-100000, выданную Банком России 11 октября 2017 года;

- депозитарной деятельности № 045-14041-000100, выданную Банком России 11 октября 2017 года.

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

Банк является членом Национальной Фондовой Ассоциации.

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

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

### **1.2. Информация о наличии банковской группы**

Банк является участником банковской группы, возглавляемой МКБ. Состав участников банковской группы, в которую входит Банк, приведен ниже:

- Публичное акционерное общество «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» – головная организация банковской группы;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения МКБ – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» – совместно контролируемое предприятие;
- СВOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Харитоньевский», доля владения МКБ – 100%;
- Акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН», доля владения МКБ -100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» – владение МКБ через дочерние предприятия;
- Открытое акционерное общество «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева», доля владения МКБ – 88,7203%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;
- Банк «Сберегательно - кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), доля владения МКБ – 100%.

### **1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Отчетность составлена за 1 полугодие 2018 года, с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 года.

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

Валюта	30.06.2018	31.12.2017
Доллар США	62,7565	57,6002
Евро	72,9921	68,8668

Все данные представлены в тысячах рублей.



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

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

Чистая прибыль Банка по итогам 1 полугодия 2018 года составила 31 857 тыс. рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель уменьшился в 6,0 раз (за 1 полугодие 2017 года – 191 186 тыс. рублей), в основном за счет сокращения чистого процентного дохода.

Чистые доходы Банка за 1 полугодие 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого периода уменьшились в 2,5 раза и составили 118 921 тыс. рублей.

Процентные доходы за 1 полугодие 2018 года уменьшились в 7,1 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 424 713 тыс. рублей. Процентные расходы составили 306 080 тыс. рублей. Итого чистые процентные доходы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились в 2,4 раза и составили 118 633 тыс. рублей, что связано с сокращением объема доходных активов Банка в январе 2018 года в связи с изменением регуляторных требований.

Операционные расходы выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 1,2 раза и составили 76 188 тыс. рублей.

Совокупные активы Банка уменьшились в 4,6 раза по сравнению с началом года и по состоянию на 01.07.2018 составили 6,63 млрд. рублей, из которых 92,20% приходится на чистую ссудную задолженность. Сокращение активов Банка обусловлено введением в январе 2018 года обязательного норматива финансового рычага Н1.4, ограничивающего соотношение основного капитала и совокупного объема активов без учета взвешивания по уровню риска.

По итогам 1 полугодия 2018 года Банк занимает 248-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 132 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка по сравнению с началом года уменьшились до 5,93 млрд. рублей (на 01.01.2018 г. составляли 29,88 млрд. рублей). Основной объем привлечения на 01.07.2018 составили средства кредитных организаций, привлеченные по операциям РЕПО и в виде остатков на счетах ЛОРО – 97,31%.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», с начала года вырос за счет накопленной прибыли на 31,3 млн. руб. и на 01.07.2018 составил 699,2 млн. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 01.07.2018 составили: Н1.1 — 85,469%, Н1.2 — 85,469%, Н1.0 — 89,448%.

Прибыль Банка по итогам 2017 г. в сумме 258 674 тыс. рублей по решению общего собрания участников не распределялась.

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

### *Общие принципы*

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

Учетная политика Банка на 2018 год введена в действие приказом Председателя Правления №159 от 29.12.2017г.

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

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

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

### *Принципы и методы учета отдельных статей баланса*

#### *Денежные средства и счета в Банке России*

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

#### *Межбанковские расчеты*

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

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

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

#### *Межбанковские кредиты и депозиты*

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

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

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

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

#### *Операции с клиентами*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке.

#### *Операции с ценными бумагами*

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

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

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

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

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

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

2) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

***Переоценка ценных бумаг***

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

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

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

***Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг***

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

бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью не менее 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 балансовых счетах 613 и 614 учитываются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

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

- суммы абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;

- суммы подписки на периодические издания;

- другие аналогичные расходы.

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

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

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

#### ***Учет отложенного налога на прибыль***

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

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

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

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

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

#### ***Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли***

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников.

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

Прибыль (убыток) Банка определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение прибыли,

остающейся после налогообложения, производится в соответствии с решением общего собрания участников Банка и может быть направлена на выплату прибыли участникам Банка, пополнение резервного фонда Банка, а также на другие цели, определенные собранием.

#### ***Глава В. Внебалансовые счета***

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

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

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

#### ***Глава Г. Срочные сделки***

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

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

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

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

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

#### ***Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках***

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «О



порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также иными внутренними нормативными документами Банка.

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

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

### ***Резервы на возможные потери***

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

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

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

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

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

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

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

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

### ***Налоговое законодательство***

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

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

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

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

#### *Существенные ошибки*

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

В течение 1 полугодия 2018 года существенных ошибок, в результате которых потребовалась бы корректировка данных годовой отчетности, выявлено не было.

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

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

#### **2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	тыс. руб.	
Средства	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Наличные денежные средства	5 126	5 064
Денежные средства в Банке России	49 277	64 875
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	34 447	30 625
<i>за пределами Российской Федерации</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<b>Итого</b>	<b>88 850</b>	<b>100 564</b>

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

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

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 в составе средств, размещенных в кредитных организациях, представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 20 000 тыс. руб.

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

	тыс. руб.	
<b>Финансовые вложения</b>	<b>30.06.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации	320 890	329 440
Облигации российских компаний	40 830	44 282
Облигации кредитных организаций-резидентов	24 473	26 184
<b>Итого</b>	<b>386 193</b>	<b>399 906</b>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.07.2018 и 01.01.2018 осуществлены в валюте Российской Федерации и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

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

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

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между

участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

### *2.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*

	тыс. руб.	
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>30.06.2018 г</b>	<b>31.12.2017 г</b>
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, в т. ч.	6 103 292	29 974 530
<i>К негосударственным финансовым организациям</i>	<i>5 758 996</i>	<i>29 874 531</i>
<i>К кредитным организациям резидентам</i>	<i>344 296</i>	<i>99 999</i>
Требования к кредитным организациям-нерезидентам	11 748	6 365
Резервы под обесценение	0	0
<b>Итого</b>	<b>6 115 040</b>	<b>29 980 895</b>

В составе ссудной и приравненной к ней задолженности отражаются требования Банка к корпоративным клиентам — резидентам Российской Федерации и кредитным организациям-резидентам по операциям обратного РЕПО. Сделки совершаются на краткосрочной основе, обеспечением выступают

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

Требования не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.07.2018 и на 01.01.2018 отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 отсутствуют.

**2.1.8. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую**

Указанные финансовые инструменты по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы и обязательства по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 отсутствуют

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

Обеспечением по операциям размещения денежных средств являются ценные бумаги, полученные по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, которые участвуют в расчете размера резервов.

тыс. руб.

	30.06.2018г.	31.12.2017г.
Обеспечение I категории, в т.ч.	7 287 569	35 287 762
Ценные бумаги	7 287 569	35 287 762
Обеспечение II категории	0	0

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

	тыс. руб.	
	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Основные средства</b>		
Вычислительная техника	555	830
Машины и оборудование	1 053	1 187
Производственный инвентарь	76	81
Охрана	400	450
<b>Итого основных средств</b>	<b>2 084</b>	<b>2 548</b>
<b>Запасные части</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
<b>Материалы</b>	<b>45</b>	<b>0</b>
<b>Инвентарь и принадлежности</b>	<b>121</b>	<b>121</b>
<b>Нематериальные активы, в т.ч.</b>	<b>6 063</b>	<b>5 934</b>
Программное обеспечение	4 974	4 723
Товарный знак	253	280
Веб-сайт	836	931
<b>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>8 332</b>	<b>8 622</b>

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

	тыс. руб.	
	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Поступление основных средств, из них:</b>	<b>101</b>	<b>3 025</b>
Вычислительная техника	0	1 155
Машины и оборудование	101	1 360
Производственный инвентарь	0	0
Охрана	0	510
<b>Амортизация по основным средствам за период, из них:</b>	<b>565</b>	<b>589</b>
Вычислительная техника	275	326
Машины и оборудование	235	193
Производственный инвентарь	5	10

Охрана	50	60
<b>Выбытие основных средств, из них:</b>	<b>35</b>	<b>7 620</b>
Вычислительная техника	0	3 599
Машины и оборудование	35	3 839
Производственный инвентарь	0	182
Охрана	0	0

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

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

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

Сроки полезного использования объектов основных средств Банк определяет исходя из:

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

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

Компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка Банка отсутствуют.

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства у Банка отсутствуют



*Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств*

Договорные обязательства отсутствуют.

*Информация о дате последней переоценки основных средств*

У Банка отсутствуют основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

*Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности*

Независимая оценка объектов не проводилась.

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

Нефинансовые активы отсутствуют.

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

**Структура прочих активов**

Прочие активы	30.06.2018 г.		31.12.2017 г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	224	0	32	0
Требование по уплате комиссии	36	36	79	36
Начисленные проценты по финансовым активам	15 456	0	28 696	0
Расчеты с биржами	6 639	0	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>22 355</b>	<b>36</b>	<b>28 807</b>	<b>36</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>				
Расходы будущих периодов	750	0	353	0
Прочее	226	0	179	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>976</b>	<b>0</b>	<b>532</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23 331</b>	<b>36</b>	<b>29 339</b>	<b>36</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>23 295</b>	<b>X</b>	<b>29 303</b>	<b>X</b>
<b>Общая сумма активов</b>	<b>6 632 217</b>		<b>30 556 202</b>	
<b>Удельный вес прочих активов в общей сумме активов</b>	<b>0,351%</b>		<b>0,096%</b>	

В структуре прочих активов на 01.07.2018 преобладают начисленные проценты по финансовым активам (66,35%).

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 отсутствуют финансовые активы, оплата которых ожидается свыше 12 месяцев от отчетной даты.

#### 2.1.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций	тыс. руб.	
	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	2 001 368	1 255
<i>в иностранной валюте</i>	<i>1 367</i>	<i>1 255</i>
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	0	9 240 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	3 765 255	20 000 000
<b>Итого</b>	<b>5 766 623</b>	<b>29 241 255</b>

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

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

Средства клиентов	тыс. руб.	
	30.06.2018 г.	31.12.2018 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	11 559	16 267
<i>счета коммерческих организаций</i>	<i>1 489</i>	<i>8 142</i>
<i>счета нерезидентов</i>	<i>7 650</i>	<i>4 758</i>
<i>счета некоммерческих организаций</i>	<i>1 488</i>	<i>1 984</i>
<i>счета финансовых организаций</i>	<i>932</i>	<i>1 383</i>
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	105 292	454
Депозиты негосударственных финансовых организаций	0	560 000
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	691	27
<i>счета физических лиц-резидентов</i>	<i>683</i>	<i>19</i>
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	<i>8</i>	<i>8</i>
Вклады физических лиц-резидентов	24 648	29 215
Вклады физических лиц-нерезидентов	15	13
<b>Итого</b>	<b>142 205</b>	<b>605 976</b>

На 01.07.2018 основная доля средств клиентов приходится на средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (74,04%). В течение I полугодия 2018 года существенно (в 231,9 раза) увеличились остатки средств на брокерских счетах клиентов. Рост остатков связан с развитием брокерского направления деятельности в Банке и привлечением новых клиентов.

#### 2.1.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.07.2018 и на 01.01.2018 отсутствуют.

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

Выпущенные ценные бумаги отсутствуют.

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

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

Структура прочих обязательств	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
тыс. руб.		
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты и комиссии по финансовым обязательствам	9 446	28 583
<i>в т.ч. со связанными сторонами</i>	9 411	26 472
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 303	1 090
<i>в т.ч. со связанными сторонами</i>	253	313
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>11 749</b>	<b>29 673</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по расчетам с персоналом	3 949	2 970
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	911	519
Обязательства по уплате налогов	244	300
Обязательства по прочим операциям	481	512
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>5 585</b>	<b>4 301</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>17 334</b>	<b>33 974</b>
<b>Общая сумма обязательств</b>	<b>5 926 162</b>	<b>29 882 004</b>
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>	<b>0.292%</b>	<b>0.114%</b>

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 прочие обязательства, оплата которых ожидается свыше 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют.

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

тыс. руб.

Показатель	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.	изменение за 1 полугодие 2018 года
Величина уставного капитала	320 018	320 018	0

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

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

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

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

**Чистый процентный доход**

тыс. руб.

	30.06.2018 г.	30.06.2017 г.
<b>Процентные доходы</b>	424 713	3 002 876
Прочие размещенные средства в негосударственных финансовых организациях	392 052	2 887 745
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	16 790	87 818
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	15 871	27 313
<b>Процентные расходы</b>	(306 080)	(2 715 380)
Привлеченные средства Банка России	0	(2 636 684)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	(244 093)	(50 826)
Кредиты от кредитных организаций	(53 433)	0
Привлеченные депозиты негосударственных финансовых организаций	(7 721)	(25 031)
Депозиты физических лиц	(833)	(2 839)
<b>Чистый процентный доход</b>	118 633	287 496

**Информация об изменении резервов**

	Сумма убытков от создания резервов, тыс. руб.	Сумма доходов от создания резервов, тыс. руб.	Сумма убытков от создания резервов, тыс. руб.	Сумма доходов от создания резервов, тыс. руб.
	1 полугодие 2018		1 полугодие 2017	
Ссудная и приравненная задолженность, средства размещенные на корреспондентских	0	0	0	0

счетах, начисленные процентные доходы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Прочие	419	419	667	667
<b>Итого</b>	<b>419</b>	<b>419</b>	<b>667</b>	<b>667</b>

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

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

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

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

<b>Переоценка</b>	тыс. руб.	
	<b>30.06.2018 г.</b>	<b>30.06.2017 г.</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	1 790	7 081
Расходы от операций с иностранной валютой	420	4 293
<b>Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 370</b>	<b>2 788</b>
Положительная переоценка	21 271	123 427 498
Отрицательная переоценка	21 279	123 431 050
<b>Чистый доход/расход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(8)</b>	<b>(3 552)</b>

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

<b>Компонент</b>	тыс. руб.	
	<b>30.06.2018 г.</b>	<b>30.06.2017 г.</b>
Налог на прибыль за текущий год	5 846	37 972
Налог на прибыль по государственным бумагам	1 735	2 867
Налог на прибыль по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ и эмитированным с 01.01.2017	272	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 598	2 984
Отложенный налог на прибыль	(575)	(277)
<b>Итого</b>	<b>10 876</b>	<b>43 546</b>

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

Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в течение 1 полугодия 2018 и в 2017 году не было.

### *Информация о вознаграждении работников*

<b>Начисления</b>	тыс. руб.	
	<b>30.06.2018 г.</b>	<b>30.06.2017 г.</b>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	39 267	35 425
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 227	9 482
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на подготовку и переподготовку кадров, выплаты выходных пособий	47	197
<b>Итого</b>	<b>50 541</b>	<b>45 104</b>

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

#### **2.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход за 1 полугодие 2018 года составил 31 857 тыс. руб. Общий совокупный доход за аналогичный период 2017 года составил 191 731 тыс. руб.

Изменения в капитале за 1 полугодие 2018 года произошли в части роста совокупного дохода, а именно увеличения чистой прибыли в размере 31 857 тыс. руб. Изменения в капитале за 1 полугодие 2017 года произошли в части роста совокупного дохода, а именно за счет положительной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 545 тыс. руб. и увеличения чистой прибыли в размере 191 186 тыс. руб.

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2018 года и в течение 1 полугодия 2017 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

*Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию*

Отсутствует.

*Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей*

Отсутствует.

### **3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

#### **3.1 Информация о значимых видах риска**

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов владельцев и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности.

Банк реализует свою деятельность в условиях рисков и в своей деятельности определяет перечень значимых видов рисков, которыми необходимо управлять в первую очередь. Банк осуществляет регулярный мониторинг, идентификацию и оценку, а также пересмотр перечня видов рисков, выделяемых как значимые. В рамках указанных процессов принимаются во внимание факторы частоты (вероятности) реализации рисков, а также размера фактических (предполагаемых) потерь (убытков) от их реализации.

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, процентный риск баланса, валютный риск баланса.

#### ***Кредитный риск***

В своей деятельности Банк выделяет подвид кредитного риска - кредитный риск контрагента (риск невыполнения контрактных обязательств контрагентом до завершения расчетов). При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Измерение кредитного риска контрагента осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска портфеля в целом.

Под операции, несущие кредитный риск, Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком, строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

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

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

30.06.2018 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 065 718	1 065 718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	7 770	7 770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	11 748	11 748	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	675 107	675 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	344 296	344 296	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	26 677	26 677	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	120	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 774 368	5 774 368	0	0	0	36	0	36	0	0	0	36
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 758 996	5 758 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	36	0	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	15 336	15 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	6 840 086	6 840 086	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



31.12.2017 г.  
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 401 653	4 401 653	0	0	0	0	0		0	0	0	0
корреспондентские счета	10 009	10 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	6 365	6 365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	4 264 620	4 264 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	99 999	99 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	20 616	20 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	44	44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	29 903 262	29 903 226	0	0	0	36	0	36	0	0	0	36
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	29 874 531	29 874 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	84	48	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	28 647	28 647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	34 304 915	34 304 879	0	0	0	41	41	41	0	0	0	36
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран*

тыс. руб.

Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств 30.06.2018 г.				Объем активов и обязательств 31.12.2017 г.			
	Россия	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Итого	Россия	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства	5 126	0	0	5 126	5 064	0	0	5 064
Средства кредитных организаций в Банке России	55 685	0	0	55 685	93 464	0	0	93 464
Средства в кредитных организациях	34 446	1	0	34 447	30 624	1	0	30 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 193	0	0	386 196	399 906	0	0	399 906
Чистая ссудная задолженность	6 103 292	11 748	0	6 115 040	29 974 530	6 365	0	29 980 895

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	3 724	0	00	3 724	8 323	0	0	8 323
Отложенный налоговый актив	375	0	0	375	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 332	0	0	8 332	8 622	0	0	8 622
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	23 092	203	0	23 295	29 303	0	0	29 303
<b>Всего активов</b>	<b>6 620 265</b>	<b>11 952</b>	<b>0</b>	<b>6 632 217</b>	<b>30 549 836</b>	<b>6 366</b>	<b>0</b>	<b>30 556 202</b>
<b>Пассивы</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	5 766 623	0	0	5 766 623	29 241 255	0	0	29 241 255
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	134 530	7 673	2	142 205	600 854	5 122	0	605 976
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	599	0	0	599
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	200	0	0	200
Прочие обязательства	16 991	343	0	17 334	33 974	0	0	33 974
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 918 144</b>	<b>8 016</b>	<b>2</b>	<b>5 926 162</b>	<b>29 876 882</b>	<b>5 122</b>	<b>0</b>	<b>29 882 004</b>

*Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*

30.06.2018 г.  
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность свыше 180 дней				Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Прочие активы	36	0	0	0	36	36	36

31.12.2017 г.  
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность свыше 180 дней				Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Прочие активы	36	0	0	0	36	36	36

У Банка отсутствует реструктурированная задолженность.

### ***Рыночный риск***

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 122 284 тыс. руб.

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

### ***Валютный риск***

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

В рамках управления валютным риском Банка на ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком требований инструкции Банка России № 1784-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.07.2018 составляет 0,0048 %. Уровень валютного риска оценивается как низкий.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2018г:

		тыс. ед. валюты			
Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	5 126	1 331	616	3 179
2	Средства кредитных организаций в Банке России	55 685	0	0	55 685
2.1	Обязательные резервы	6 408	0	0	6 408
3	Средства в кредитных организациях	34 447	58	7 632	26 757
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 193	0	0	386 193
5	Чистая ссудная задолженность	6 115 040	80 796	0	6 034 244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 724	0	0	3 724
9	Отложенный налоговый актив	375	0	0	375
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 332	0	0	8 332
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	23 295	696	5 948	16 651
13	<b>Всего активов</b>	<b>6 632 217</b>	<b>82 881</b>	<b>14 196</b>	<b>6 535 140</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	5 766 623	1 360	7	5 765 256
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 205	81 510	13 359	47 336
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 354	272	5	25 077
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	17 334	0	0	17 334
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
22		0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>5 926 162</b>	<b>82 870</b>	<b>13 366</b>	<b>5 829 926</b>
	<b>Чистая позиция</b>	<b>706 055</b>	<b>11</b>	<b>830</b>	<b>705 214</b>
	<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-876</b>	<b>0</b>

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

		тыс. ед. валюты			
Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	5 064	445	963	3 656
2	Средства кредитных организаций в Банке России	93 464	0	0	93 464
2.1	Обязательные резервы	28 589	0	0	28 589
3	Средства в кредитных организациях	30 625	123	9 883	20 619
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399 906	0	0	399 906
5	Чистая ссудная задолженность	29 980 895	6 365	0	29 974 530
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8 323	0	0	8 323
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 622	0	0	8 622

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	29 303	0	0	29 303
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>30 556 202</b>	<b>6 933</b>	<b>10 846</b>	<b>30 538 423</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	29 241 255	1 248	7	29 240 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	605 976	5 662	10 843	589 471
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 255	5 430	7	23 818
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	599	0	0	599
20	Отложенное налоговое обязательство	200	0	0	200
21	Прочие обязательства	33 974	12	11	33 951
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>29 882 004</b>	<b>6 922</b>	<b>10 861</b>	<b>29 864 221</b>
	Чистая позиция	674 198	11	-15	674 202
	Чистая внебалансовая позиция	0	0	0	0

### *Процентный риск*

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

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

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

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

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

Ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2018г:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	6 151 171	0	0	0	0	0
в рублях	6 070 352	0	0	0	0	0
в долларах США	80 819	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 787 207	0	0	0	0	0
в рублях	3 787 207	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	13270	7354	2606	1968	0	0
в рублях	13056	7354	2606	1904	0	0
в долларах США	209	0	0	64	0	0
в ЕВРО	5	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 12 месяцев:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	45 053.40	-122.56	-32.58	-9.84
в рублях	43 508.53	-122.56	-32.58	-9.52
в долларах США	1 544.97	0.00	0.00	-0.32
в ЕВРО	-0.10	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	-45 053.40	122.56	32.58	9.84
в рублях	-43 508.53	122.56	32.58	9.52
в долларах США	-1 544.97	0.00	0.00	0.32
в ЕВРО	0.10	0.00	0.00	0.00

Ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018г:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Судная задолженность, всего, из них:	30 081 406	0	0	0	0	0
в рублях	30 075 041	0	0	0	0	0
в долларах США	6 365	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	29 331 527	0	0	0	0	0
в рублях	29 331 527	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	580 472	1 782	7 262	4 706	0	0
в рублях	578 150	1 776	4 378	4 706	0	0
в долларах США	2 318	6	2 884	0	0	0
в ЕВРО	4	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0

в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 12 месяцев:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	3246.85	-29.70	-90.78	-23.53
в рублях	3169.37	-29.60	-54.73	-23.53
в долларах США	77.56	-0.10	-36.05	0.00
в ЕВРО	-0.08	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	-3246.84	29.70	90.78	23.53
в рублях	-3169.37	29.60	54.73	23.53
в долларах США	-77.56	0.10	36.05	0.00
в ЕВРО	0.08	0.00	0.00	0.00

### *Риск ликвидности*

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

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

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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



позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

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

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

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.07.2018г:

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	Свыше 1 года	ИТОГО
1	Денежные средства	5 126	0	0	0	5 126
2	Средства кредитных организаций в Банке России	55 685	0	0	0	55 685
2.1	Обязательные резервы	6 408	0	0	0	6 408
3	Средства в кредитных организациях	14 447	0	0	20 000	34 447
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 193	0	0	0	386 193
5	Чистая ссудная задолженность	0	6 115 040	0	0	6 115 040
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	3 724	0	3 724
9	Отложенный налоговый актив	0	0	375	0	375
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	8 332	0	8 332
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 839	15 456	0	0	23 295
13	<b>Всего активов</b>	<b>469 290</b>	<b>6 130 496</b>	<b>12 431</b>	<b>20 000</b>	<b>6 632 217</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	2 001 368	3 765 255	0	0	5 766 623
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	117 576	0	24 619	10	142 205
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	725	0	24 619	10	25 354
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	7 888	9 446	0	0	17 334
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 126 832</b>	<b>3 774 701</b>	<b>24 619</b>	<b>10</b>	<b>5 926 162</b>

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

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	Свыше 1 года	ИТОГО
1	Денежные средства	5 064	0	0	0	5 064
2	Средства кредитных организаций в Банке России	93 464	0	0	0	93 464
2.1	Обязательные резервы	28 589	0	0	0	28 589
3	Средства в кредитных организациях	10 625	0	0	20 000	30 625
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399 906	0	0	0	399 906
5	Чистая ссудная задолженность	0	29 980 895	0	0	29 980 895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	8 323	0	8 323
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	8 622	0	8 622
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	28 950	353	0	29 303
13	<b>Всего активов</b>	<b>509 059</b>	<b>30 009 845</b>	<b>17 298</b>	<b>20 000</b>	<b>30 556 202</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	1 255	29 240 000	0	0	29 241 255
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 139	560 000	9 837	0	605 976
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 418	0	9 837	0	29 255
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	599	0	599
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	200	0	200
21	Прочие обязательства	4 001	29 813	160	0	33 974
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>40 599</b>	<b>48 523 526</b>	<b>42 161</b>		<b>48 606 286</b>

В течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году нормативы ликвидности Банка выполнялись со значительным запасом.

На 01.07.2018 норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 составил 36,140%, норматив текущей ликвидности Банка Н3 — 111,461%, норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 — 2,856%.

### *Риск концентрации*

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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

### ***Операционный риск (в т.ч. комплаенс (регуляторный) риск)***

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

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

К операционному риску относятся:

- риск персонала – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Банке и т.д.;
- риск процессов – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчётов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;
- риск систем – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т.д.;
- риски внешней среды – риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует Банк: изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации;

- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
- комплаенс (регуляторный) риск – риск возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, обязательств, взятых Банком перед учредителями и третьими лицами, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

По состоянию на 01.07.2018 величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 428 525 тыс. рублей.

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

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

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

### ***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

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

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

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

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

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

### ***Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

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

- Совет директоров Банка – орган управления, подотчетный Общему собранию участников Банка;

- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;

- Служба банковских рисков – независимое профильное подразделение риск-менеджмента, подчиненное Председателю Правления Банка. Деятельность Службы банковских рисков охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента.

- Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, подчиненное Председателю Правления Банка. Служба внутреннего контроля отвечает за сопровождение и развитие системы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс) риском Банка;

- иные структурные подразделения, осуществляющие отдельные функции по управлению рисками;

- Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Банка, подотчетное Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления рисками деятельности Банка, предоставляет независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита Банка, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

#### *Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом*

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

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

Целями управления капиталом Банка являются:

– соблюдение требований к уровням достаточности регуляторного капитала, установленного нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и экономического капитала Банка;

– обеспечение финансовой устойчивости Банка, в том числе в случае макроэкономических кризисных явлений;

– поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов.

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

В рамках реализации внутренних процедур оценки и достаточности капитала Банка, а также с целью развития системы риск-менеджмента в соответствии с подходами Банковской группы, к которой

принадлежит Банк, в Банке разработаны и утверждены Политика и Стратегия управления рисками и капиталом.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

- Идентификация (определение) риска – Банком во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.
- Определение риск-аппетита – Банком определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах Банка.
- Выявление риска – Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах Банка.
- Оценка риска – Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.
- Выбор способов реагирования на риски и риск-события – на основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.
- Мониторинг рисков – Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.
- Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками – Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

#### *Политика в области снижения рисков*

Управление рисками, в т.ч. их снижение, осуществляется Банком с использованием следующих основных инструментов и методов:

- Обеспечение операций – Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и (или) гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь / убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий.
- Система лимитирования – Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка.
- Структурирование операций – Банк детально разрабатывает схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков.
- Риск-ориентированное ценообразование – включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между Банком и контрагентами по операциям.
- Страхование – позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).
- Резервирование – предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещения потерь (убытков) в случае реализации риска.
- Диверсификация – Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.
- Хеджирование – снижение и распределение риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).
- Гэп-анализ – Банк проводит анализ стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок.
- Стресс-тестирование – Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Процедуры стресс-тестирования осуществляются Банком с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних документах Банка.

В дополнение к указанным методам могут быть использованы дополнительные инструменты и методы, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

#### *Информация о составе и периодичности отчетности по рискам*

Для принятия управленческих решений членам Совета директоров, Правления Банка, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками



предоставляются различные виды внутрибанковской отчетности. Основными отчетными формами в разрезе видов риска являются:

#### Кредитный риск

- сведения о заключенных сделках прямого и обратного РЕПО.

#### Рыночный (валютный, процентный, фондовый) риск

- отчет по портфелю ценных бумаг;
- отчет по рыночному риску;
- отчет по общей валютной позиции;
- расчет величины ОВП в соответствии 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»;
- отчетность по форме 0409127 «Сведения о рисках процентной ставки».

#### Риск ликвидности

- прогнозная платежная позиция Банка на день;
- отчет по операциям за день в разрезе валют и типов операций;
- прогнозная платежная позиция Банка (GAP) на все сроки исходя из контрактных сроков погашения активов и пассивов в разрезе по их срокам;
- расчет обязательных нормативов ликвидности (отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в части нормативов Н2, Н3, Н4);
- отчетность по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

#### Операционный риск

- отчет по регуляторному риску;
- обзор законодательства;
- обзор внешних событий реализации операционного риска в кредитных и финансовых организациях;
- обзор судебной практики и аналитических обзоров правовой информации;
- карта операционных рисков;
- база данных «Журнал учета событий, несущих операционный риск»;
- база данных о жалобах (обращениях, заявлениях) клиентов;
- база данных о результатах проверок контролирующих органов.

#### Отчетность об исполнении требований внутренних процедур оценки достаточности капитала

- отчет об эффективности управления рисками и капиталом Банка
- отчет о нормативах и капитале Банка
- отчет о качестве управления рисками Банка

— отчет о конфликте интересов при принятии и управлении рисками (в рамках ежегодного отчета Службы внутреннего контроля).

#### 4. Информация об управлении капиталом

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. С 01 января 2014 года при расчете капитала применяется Положение Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 включали следующие компоненты:

Наименование инструмента капитала	тыс. руб.			
	30.06.2018г.	уд. вес	31.12.2017г.	уд. вес
<b>Собственные средства (капитал), в т.ч.</b>	<b>699 242</b>	<b>100,0%</b>	<b>667 911</b>	<b>100,0%</b>
Основной капитал, в т.ч.	668 135	95,55%	409 237	61,27%
Базовый капитал, в т.ч.	668 135	95,55%	409 237	61,27%
Уставный капитал	320 018	X	320 018	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 001	X	16 001	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	338 179	X	79 505	X

Наименование инструмента капитала	30.06.2018г.	уд. вес	31.12.2017г.	уд. вес
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(6 063)	X	(6 287)	X
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>31 107</b>	<b>4,45%</b>	<b>258 674</b>	<b>38,73%</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	31 107	X	258 674	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»).

В 1 квартале 2018 года величина базового и основного капитала Банка была увеличена за счет накопленной прибыли за 2017 год, подтвержденной аудиторами.

	30.06.2018г.	31.12.2017г.
Базовый капитал, тыс. руб.	668 135	409 237
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	668 135	409 237
Дополнительный капитал, тыс. руб.	31 107	258 674
<b>Собственные средства (капитал), тыс. руб.</b>	<b>699 242</b>	<b>667 911</b>
<b>Н1.1,%</b>	<b>85,469</b>	<b>25,418</b>
<b>Н1.2,%</b>	<b>85,469</b>	<b>25,418</b>
<b>Н1.0,%</b>	<b>89,448</b>	<b>41,484</b>

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 года Банк с запасом соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

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

Информация о расходах от создания резервов и доходах от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в течение 1 полугодия 2018 года, представлена в разделе 2.2.

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

Ниже представлены остатки по операциям со связанным сторонами

	30.06.2018 тыс. руб.		
	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	7 666	0	0
Чистая ссудная задолженность	69 048	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 473	0	0
Прочие активы	5	0	0
Средства кредитных организаций	5 766 623	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	10 466	20
Прочие обязательства	9 661	3	0

**31.12.2017**  
тыс. руб.

	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	9 913	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 185	0	0
Средства кредитных организаций	29 241 255	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	3 206	8
Прочие обязательства	26 749	36	0

Средства головной кредитной организации по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 привлечены, в основном, в рамках операций прямого РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, а также в виде остатков на корреспондентских счетах.

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала

тыс. руб.

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Краткосрочные вознаграждения	7 618	12 178

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

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

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

И.о. Председателя Правления

Е.И. Петрова

Главный бухгалтер

Н.А. Бахметьева

10.08.2018

