

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 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 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1.1	3706	3917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	88459	144449
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	35604	43930
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	20536	35680
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	531628	485776
5	Чистая ссудная задолженность	2.1.3	48433880	154464207
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.4	55316	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		49	55
9	Отложенный налоговый актив		0	82
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.11	8110	2278
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.1.12	99641	113030
13	Всего активов		49241325	155249474
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.1.13	34657714	153714215
15	Средства кредитных организаций	2.1.14	13201593	367881
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.15	651318	637990
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		55373	19162
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	8105
20	Отложенные налоговые обязательства		845	0
21	Прочие обязательства	2.1.19	94816	105760
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		48606286	154833951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.2	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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		-2591	0

	отложенный налоговый актив)			
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		79505	25313
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		222106	54191
35	Всего источников собственных средств		635039	415523
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства кредитной организации		56530751	187699634
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 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 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:		3981135	63768
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		102938	19578
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3836141	23343
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		42056	20847
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3604742	20714
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3562926	4050
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		41816	16664
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		376393	43054
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		376393	43054
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3044	2792
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		3830	25522
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4995	-9498
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		14057	1079
15	Комиссионные расходы		6239	1167
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		-5	-23
19	Прочие операционные доходы		4377	710
20	Чистые доходы (расходы)		390462	62469
21	Операционные расходы		95615	50371
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		294847	12098
23	Возмещение (расход) по налогам		72741	4184
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		222106	7914
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период		222106	7914
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		222106	7914
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2482	-659
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-2482	-659
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		109	-121
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2591	-538
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2591	-538
10	Финансовый результат за отчетный период		219515	7376

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна



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

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

по состоянию на 01.10.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409804
 Классификация (Подразд.)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		320018,0000	X	320018,0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		320018,0000	X	320018,0000	X
1.2	привилегированными акциями		0,0000	X	0,0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		79505,0000	X	25313,0000	X
2.1	прошлых лет		79505,0000	X	25313,0000	X
2.2	отчетного года		0,0000	X	0,0000	X
3	Резервный фонд		16001,0000	X	16001,0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо		не применимо
6	Источники базового капитала, иное (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		41524,0000	X	36132,0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка портфельного порфеля	не применимо		не применимо		не применимо
8	Договая релутация (Тудинг) за выгоды отложенных налоговых обязательств		0,0000		0,0000	0,0000

9	Нематериальные активы (кроме делевой репутации и сумм прав по обслуживанию порочных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		4118,00000		1104,00000		446,00000		297,00000	
10	Отложенные налоговые активы, vznikшие от будущей прибыли		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
13	Доход от сделок сепаратизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценкам по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Всесторонние вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
22	Совкупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,00000		0,00000		0,00000		0,00000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0,00000		0,00000		408,00000		0,00000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,00000	X	0,00000		0,00000	X	0,00000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1104,00000	X			297,00000	X		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		5522,00000	X			1151,00000	X		
29	Взаимный капитал, всего (строка 6 - строка 28)	12,2	410002,00000	X			360181,00000	X		
Источники добавочного капитала										
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0,00000	X			0,00000	X		
31	классифицируемые как капитал		0,00000	X			0,00000	X		
32	классифицируемые как обязательства		0,00000	X			0,00000	X		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0,00000	X			0,00000	X		

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					219347.0000	X				54191.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала												
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					0.0000		0.0000			0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо						не применимо			не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					0.0000		0.0000			0.0000	0.0000
55	Существование вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					0.0000		0.0000			0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие вычету/исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторы истощили/заявили ненадлежащие активы					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьности, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайперам, над ее максимальным размером					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому/участнику					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)					219347.0000	X	54191.0000				X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)					629349.0000	X	414372.0000				X
60	Датиров, взыскание по уровню риска:					X	X	X			X	X
60.1	подлежащие вычету/исключению из расчета собственных средств (капитала)					0.0000	X	0.0000			0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала					844241.0000	X	428886.0000				X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала					644241.0000	X	428886.0000				X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					844241.0000	X	428886.0000				X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент												
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)					48.5646	X	83.9806				X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)					48.5646	X	83.9806				X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)					74.5461	X	96.6159				X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:					1.2500	X	0.6250				X

65	Надбавка поддержания достаточности капитала			1.2500	X		0.6250	X
66	Аккумулятивная надбавка			0.0000	X		0.0000	X
67	Надбавка за систему значимости банков	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
68	Надбавка капитала, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			42.5646	X		77.3556	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	X		4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	X		8.0000	X
Показатели, не предусматривающие установление порогов осуществлении, для уменьшения источников капитала								
72	Искусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала виртуальных моделей			0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
75	Совокупные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доли вельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет доли вельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
Инструменты, подлежащие поправкам, исключаемым 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 поправкам, исключаемым из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поправкам, исключаемым из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поправкам, исключаемым из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	X		0.0000	X

Примечание:

Сведения о данных Бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к отчетности по форме 04/98/08.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Помер поименовал	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.1	348160	348119	250352	244141	244105	91084		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего:		92165	92165	0	148365	148366	0		
	из них:									
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		88439	88439	0	144449	144449	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим рейтинги "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего:		7003	7003	1401	5819	5819	1164		
	из них:									
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим рейтинги "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", включены рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		6918	6818	1364	1012	1012	202		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего:		0	0	0	0	0	0		
	из них:									
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим рейтинги "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0",		0	0	0	0	0	0		

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3.1	2489921	2489911	2489921	899561	899201	899201
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственной службе, имеющих страховую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	3.1	8039	8039	1608	8200	8200	1640
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		8039	8039	1608	8200	8200	1640
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		0	0	0	49	49	123
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	49	49	123
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотеки автотран или специализированные средства денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на поручительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

«1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями.

«2» Страновые оценки в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашениях о поддержке "Банковский надзор".

«3» Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитных организаций, определяемые на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер	Наименование показателя	Номер	Стоимость	Активы	Совокупная	Стоимость	Активы	Совокупная
	Данные на отчетную дату							
	Данные на начало отчетного года							

строки	показания	активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.		(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.		кредитного риска, тыс. руб.	активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.		(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.		кредитного риска, тыс. руб.
		4	5	6	7		8	9			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года
			3	4	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	3.1	24893.0	21474.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		497857.0	61512.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		235161.0	45690.0	
6.1.2	числоте непроцентные доходы		262696.0	15822.0	
6.2	Колличество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			3	4	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.1	281120.0	67615.5	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		20438.6	3628.0	
7.1.1	облиг.		3922.3	1797.4	
7.1.2	специальный		16516.3	1830.6	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет процентного риска		0.0	0.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	151.4	
7.2.1	облиг.		0.0	75.7	
7.2.2	специальный		0.0	75.7	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		2051.0	1629.8	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемый в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего,		0.0	0.0	

в том числе:				
7.4.1	основной товарный риск		0.01	0.01
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.01	0.01
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01	0.01

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Процент (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			1	2		3	4
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		41	1	51	36	1
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности в том числе:		01	01	01	01	01
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		41	54	36	36	1
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворенными кредитным Банком России, открытыми на внебалансовых счетах		01	01	01	01	01
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		01	01	01	01	01

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией и более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		наименование резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим Прозанки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
1.1	ссуды	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
2	Реструктурированные ссуды	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01

7	Судьи, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новоявленной или отсужденной	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентом, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001	01	0,001

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери				
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	и	и	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	12.2	410002,01	411462,01	413624,01	360181,01	
2	Выпущена балансовых акций и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		111636941,01	302737924,01	466266912,01	368968050,01	
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		0,4	0,11	0,11	0,11	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулирующие условия									
				Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после окончания периода	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента	Итого	в расчет капитала	в составе капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	БАНК "СБС" (ООО)	не применимо	643, Российские, не применимо для депозитов	капитал	капитал	на индивидуальной основе в уставном	320018	320018	тыс. рублей	320018	тыс. рублей	320018	тыс. рублей

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента (принадлежность к категории учета)	Дата выпуска (присвоения, размещения) инструмента	Валютные сроки по инструменту	Дата погашения инструмента	Валютные сроки по инструменту	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права	Последняя дата (даты) возможной реализации права	Тип ставки по инструменту	Страна	Наличие условий предоставления выкупных обязательств по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления дивидендов по инструменту	Полное наименование
10	Акционерный капитал	10-12-2013	без ограничения срока	нет	нет	нет	нет	нет	Россия	нет	полностью по УИ нет	нет	Полное наименование

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при не-исполнении обязательств по инструменту	Полная стоимость	Страна	Обязательность выплаты дивидендов	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Соглашение фирменное	Возможность выплаты дивидендов	Условия, при не-исполнении обязательств по инструменту	Полное наименование	Доступное наименование
14	Не применимо	не применимо	да	36	Россия	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по УИ нет	Полное наименование	Доступное наименование

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
 - выдачи ссуд: 0;
 - изменения качества ссуд: 0;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 0;
 - иных причин: 0.
 - Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
 - списания безнадежных ссуд: 0;
 - погашения ссуд: 0;
 - изменения качества ссуд: 0;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 0;
 - иных причин: 0.
- Зам. Председателя Правления
 Исполнительный директор
 Наталья Анастолькина



Директор
 Наталья Анастолькина

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 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)	2.2	4,5	48,6	84,0
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2.2	6,0	48,6	84,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	2.2	8,0	74,5	96,6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	3.1	15,0	210,7	359,8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	3.1	50,0	101,0	99,2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.1	120,0	1,3	1,9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	19,3	18,1
			Минимальное	0,0	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	54,5	55,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,0	0,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	0,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.2	49241325
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		7275194
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		41790
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		56474729

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	2.2	806986.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5522.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		801466.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		103560281.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		7275194.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		110835475.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		410002.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		111636941.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		0.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		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		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
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)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Васильева Наталья Анатольевна



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 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки	
			за отчетный период, тыс. руб.	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:		129596	6430
1.1.1	проценты полученные		3990164	42360
1.1.2	проценты уплаченные		-3703889	-9767
1.1.3	комиссии полученные		14284	1070
1.1.4	комиссии уплаченные		-6361	-1167
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		3352	656
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		3830	25522
1.1.8	прочие операционные доходы		4372	710
1.1.9	операционные расходы		-95200	-50161
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-80956	-2793
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-129872	-170303
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8326	-28031
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-42625	-495776
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		100338409	-6539536
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12556	-6103
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-113371836	1274137
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		12837731	2999917
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12309	2622557
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		100370	2532
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-276	-163873
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"		-55201	-126815
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	197606
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	-6573	-306
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	2
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-61774	70487
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы 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	-969	-9895
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-63019	-103281
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	140116	230683
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	77097	127402

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Рыкова Наталья Анатольевна



**Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев 2017 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).

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

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

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

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

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

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

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

Банк является членом Национальной Фондовой Ассоциации.

По состоянию на 01.10.2017 года уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 320 018 тыс. руб. и полностью оплачен.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка резервный фонд Банка определен в размере 5% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. По состоянию на 01.10.2017 года резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

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

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;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛТАУНТ», доля владения МКБ – 99,995%;
- 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;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Центр» – владение МКБ через дочерние предприятия;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Холдинг» – 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» – владение МКБ через дочерние предприятия;
- CBM Ireland Leasing Limited, доля владения МКБ – 100%;
- Банк «Сберегательно - кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), доля владения МКБ – 100%.

1.3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Чистая прибыль Банка по итогам 9 месяцев 2017 года составила 222 106 тыс. рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель вырос в 28,1 раз (за 9 месяцев 2016 года – 7 914 тыс. рублей).

Чистые доходы Банка продемонстрировали рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 6,3 раза и составили 390 462 тыс. рублей преимущественно благодаря росту процентных доходов от кредитования юридических лиц.

Процентные доходы за 9 месяцев 2017 года увеличились в 62,4 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 3 981 135 тыс. рублей. Процентные расходы составили 3 604 742 тыс. рублей. Итого чистые процентные доходы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли почти в 8,7 раза и составили 376 393 тыс. рублей.

При этом операционные расходы выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 1,9 раза и составили 95 615 тыс. рублей.

Структура баланса по сравнению с началом 2017 года не изменилась.

Совокупные активы Банка уменьшились в 3,2 раза по сравнению с началом года и по состоянию на 01.10.2017 составили 49,2 млрд. рублей, из которых 98,36% приходится на чистую ссудную задолженность.

По итогам 9 месяцев 2017 года Банк занимает 98-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 48 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка по сравнению с началом года уменьшились до 48,6 млрд. рублей (на 01.01.2017 г. составляли 154,8 млрд. рублей). Основной объем привлечения составили средства Банка России, привлеченные по операциям РЕПО - 71,3%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», с начала года вырос за счет накопленной прибыли на 51,9% и на 01.10.2017 года составил 629,3 млн. рублей. Нормативы достаточности капитала на 01.10.2017 года составили: Н1.1 — 48,565%, Н1.2 — 48,565%. Н1.0 — 74,546%.

1.4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2017 года и основные положения учетной политики кредитной организации

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2017 год введена в действие приказом Председателя Правления №130 от 30.12.2016г.

Учетная политика Банка на 2017 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 2017 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 2017 году осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Приложением № 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций 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 переквалифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок эмитентом.

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

Ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости. Оценка ценных бумаг данной категории по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежедневно. При наличии превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью – на счетах бухгалтерского учета отражается положительная переоценка. При наличии превышения балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью – на счетах бухгалтерского учета отражается отрицательная переоценка. Положительная переоценка учитывается на счете 70602. 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 9 месяцев 2017 года Банк осуществлял учёт срочных сделок на покупку и продажу в соответствии с нормативными актами Банка России.

Глава Д. Счета Депо

В течение 9 месяцев 2017 года Банк осуществлял депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности.

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

Депозитарный учет ценных бумаг осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке ведения депозитарных операций с ценными бумагами.

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 9 месяцев 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 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 9 месяцев 2017 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

В течение 9 месяцев 2017 года Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения 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 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами»:

- резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением активов, по которым резерв формируется в соответствии с Положением № 590-П, а также иных активов, резервирование которых не предусматривается требованиями Банка России и внутренними нормативными документами);

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

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

- резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Средства	тыс. руб.	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Наличные денежные средства	3 706	3 917
Денежные средства в Банке России	52 855	100 519
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	20 536	35 680
<i>за пределами Российской Федерации</i>	<i>1</i>	<i>1 012</i>
Итого	77 097	140 116

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

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

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 года в составе средств, размещенных в кредитных организациях, представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 8 000 тыс. рублей.

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

Финансовые вложения	тыс. руб.	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации	449 308	398 171
Облигации российских компаний	56 856	85 625
Облигации кредитных организаций-резидентов	25 464	1 033
Акции кредитных организаций-резидентов	0	947
Итого	531 628	485 776

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2017 года и 01.01.2017 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. Нарашенные 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. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не 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.	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность		
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, в т. ч.	48 427 063	154 464 207
<i>К негосударственным финансовым организациям</i>	<i>48 427 063</i>	<i>153 714 207</i>
<i>К кредитным организациям резидентам</i>	<i>0</i>	<i>750 000</i>
Требования к кредитным организациям-нерезидентам	6 817	0
Резервы под обесценение	0	0
Итого	48 433 880	154 464 207

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 долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	тыс. руб.	
Финансовые вложения	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Облигации юридических организаций-нерезидентов	55 316	0
Итого	55 316	0

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 01.10.2017 года, осуществлены в долларах США и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

По состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

2.1.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Финансовые инструменты, переклассифицированные в течение 9 месяцев 2017 года из одной категории в другую, отсутствуют.

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

В Банке отсутствуют ценные бумаги указанной категории.

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.	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Основные средства		
Вычислительная техника	969	0
Машины и оборудование	817	21
Производственный инвентарь	83	91
Охрана	476	0
Итого основных средств	2 345	112
Запасные части	26	12
Инвентарь и принадлежности	217	223
Нематериальные активы, в т.ч.	5 522	5
Программное обеспечение	4 932	5
Товарный знак	293	0
Веб-сайт	257	
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	738
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	1 188
Итого	8 110	2 278

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

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

	тыс. руб.	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Программное обеспечение	0	1 188

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Здания и сооружения на балансе Банка отсутствуют.

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

тыс. руб.

Прочие активы	30.09.2017 г.		31.12.2016 г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	369	0	401	0
Требование по уплате комиссии	41	41	254	36
Начисленные проценты по финансовым активам	98 341	0	112 003	0
Итого прочих финансовых активов	98 751	41	112 658	36
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	664	0	408	0
Прочее	267			
Итого прочих нефинансовых активов	931	0	408	0
Итого прочих активов	99 682	41	113 066	36
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	99 641	X	113 030	X
Общая сумма активов	49 241 325		155 249 474	
Удельный вес прочих активов в общей сумме активов	0,202%		0,073%	

В структуре прочих активов на 01.10.2017 года преобладают начисленные проценты по финансовым активам (98,7%).

2.1.13. Информация о кредитах, депозитах и прочие средствах Банка России

тыс. руб.

	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Прочие средства, полученные от Банка России, в т.ч.	34 657 714	153 714 215
<i>в иностранной валюте</i>	<i>34 657 714</i>	<i>153 714 215</i>
Итого	34 657 714	153 714 215

На счетах прочих средств, полученных от Банка России, 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 кредитных организаций

Средства кредитных организаций	тыс. руб.	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	1 284	882
<i>в иностранной валюте</i>	1 284	882
Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	13 200 309	366 999
Итого	13 201 593	367 881

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

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

Средства клиентов	тыс. руб.	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	18 945	20 828
<i>счета финансовых организаций</i>	3 295	1 341
<i>счета коммерческих организаций</i>	10 854	9 970
<i>счета нерезидентов</i>	3 299	7 148
<i>счета некоммерческих организаций</i>	1 497	2 369
Депозиты негосударственных финансовых организаций	577 000	598 000
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	14 024	23
<i>счета физических лиц-резидентов</i>	14 016	15
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	8	8
Вклады физических лиц-резидентов	41 335	19 125
Вклады физических лиц-нерезидентов	14	14
Итого	651 318	637 990

На 01.10.2017 года депозиты негосударственных финансовых организаций составляют 88,59% от общей суммы средств клиентов, расчетные счета юридических лиц составляют 2,91% от общей суммы средств клиентов, вклады физических лиц 6,35%.

2.1.16. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

2.1.17. 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.

2.1.18. 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.

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

Структура прочих обязательств	тыс. руб.	
	30.09.2017 г.	31.12.2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты и комиссии по финансовым обязательствам	88 503	102 137
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 961	480
Итого прочие финансовые обязательства	90 464	102 617
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	2 467	1 757
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	441	358
Обязательства по уплате налогов	948	995
Обязательства по прочим операциям	496	33
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 352	3 143
Итого прочих обязательств	94 816	105 760
Общая сумма обязательств	48 606 286	154 833 951
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0.195%	0.068%

2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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 по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года с запасом соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала.

	30.09.2017г.	31.12.2016г.
Базовый капитал, тыс. руб.	410 002	360 181
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	410 002	360 181
Дополнительный капитал, тыс. руб.	219 347	54 191
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	629 349	414 372
Н1.1,%	48,565	83,9806
Н1.2,%	48,565	83,9806
Н1.0,%	74,546	96,6159

В течение 9 месяцев 2017 года Банк с запасом соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

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

Информация о расходах от создания резервов и доходах от восстановления резервов на возможные потери, признанных в составе капитала в течение 9 месяцев 2017 года представлена ниже:

	Сумма убытков от создания резервов, тыс. руб.	Сумма доходов от создания резервов, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие	763	758
Итого	763	758

Информация о коэффициентах (показателях), рассчитываемых Банком с участием регулятивного капитала и раскрываемых в составе бухгалтерской отчетности

Банк в составе бухгалтерской отчетности не раскрывает какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Ниже приведена информация для расчета составляющих собственных средств (капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса.

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 018
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	219 347
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13 852 911	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	219 347
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 110	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 522	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 522	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 522
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 104	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41 11	1 104
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не	X	0	"Отложенные налоговые активы, не	21	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	845	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41 и 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	48 509 732	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателях финансового рычага

Банком соблюдаются значения обязательных нормативов.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2016 года и за 9 месяцев 2017 года.

	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III	0.4%	0.1%	0.1%	0.1%

Снижение показателя финансового рычага с 86,6% до 0,4% на 01.10.2017 года произошло в результате значительного роста объема активов под риском с учетом поправок на риск по операциям кредитования ценными бумагами, а именно в связи с проведением операций обратного и прямого РЕПО с ломбардными ценными бумагами. В дальнейшем показатель остается постоянным.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 представлена ниже:

	тыс. руб.
Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	56 474 729
Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	111 636 941

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.

Кредитный риск

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

Измерение кредитного риска контрагента осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего

реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска портфеля в целом.

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

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

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

30.09.2017 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:	884 382	884 382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	12 383	12 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	6 817	6 817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	857 029	857 029	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	8 153	8 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	48 525 445	48 525 445	0	0	0	41	0	41	0	0	0	41
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	48 427 063	48 427 063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	41	0	0	0	0	41	41	41	0	0	0	41
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	98 341	98 341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные	49 409 827	49 409 827	0	0	0	41	41	41	0	0	0	41

потери, итого												
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

31.12.2016 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:	851 208	851 208	0	0	0	0	0		0	0	0	0
корреспондентские счета	22 780	22 780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	64 375	64 375	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	750 000	750 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	12 900	12 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 153	1 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	153 825 093	0	153 825 093	0	0	36	1 538 287	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	153 714 207	0	153 714 207	0	0	0	1 537 142	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)	110 850	0	110 850	0	0	0	1 109	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	154 676 301	851 208	153 825 093	0	0	36	1 538 287	36	0	0	0	36
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран

тыс. руб.

Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств 30.09.2017 г.				Объем активов и обязательств 31.12.2016 г.			
	Россия	Страны участник и ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Итого	Россия	Страны участник ОЭСР	Страны, не являющиеся участниками ОЭСР	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 706	0	0	3 706	3 917	0	0	3 917

Средства кредитных организаций в Банке России	88 459	0	0	88 459	144 449	0	0	144 449
Средства в кредитных организациях	20 535	1	0	20 536	34 668	1 012	0	35 680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	531 628	0	0	531 628	485 776	0	0	485 776
Чистая ссудная задолженность	48 427 063	6 817	0	48 433 880	154 464 207	0	0	154 464 207
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	55 316	55 316	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	49	0	0	49	55	0	0	55
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	82	0	0	82
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 110	0	0	8 110	2 278	0	0	2 278
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	99 544	97	0	99 641	113 030	0	0	113 030
Всего активов	49 179 094	6 915	55 316	49 241 325	155 248 462	1 012	0	155 249 474
Пассивы								
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	34 657 714	0	0	34 657 714	153 714 215	0	0	153 714 215
Средства кредитных организаций	13 201 593	0	0	13 201 593	367 881	0	0	367 881
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	647 997	3 321	0	651 318	630 820	7 170	0	637 990
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	8 105	0	0	8 105
Отложенные налоговые обязательства	845	0	0	845	0	0	0	0
Прочие обязательства	94 473	343	0	94 816	105 760	0	0	105 760
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	48 602 662	3 664	0	48 606 286	154 826 781	7 170	0	154 833 951

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

30.09.2017 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	41	5	0	0	36	41	41

31.12.2016 г.

тыс. руб.

Состав актив	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.

Сведения о совокупном объеме кредитного риска, взвешенного по уровню риска

тыс. руб.

Наименование показателя	30.09.2017г.			31.12.2016г.		
	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	92 165	92 165	0	148 366	148 366	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	88 459	88 459	0	144 419	144 449	0
Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	7 003	7 003	1 401	5 819	5 819	1 164
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	6 818	6 818	1 364	1 012	1 012	202
Активы с коэффициентом риска 50 %	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 %	248 992	248 951	248 951	89 956	89 920	89 920
Активы с иными коэффициентами риска:	8 039	8 039	1 608	8 249	8 249	1 763
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	8 039	8 039	1 608	8 200	8 200	1 640
требования участников клиринга	8 039	8 039	1 608	8 200	8 200	1 640
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	49	49	123
с коэффициентом риска 250 %	0	0	0	49	49	123
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Итого	356 199	356 158	251 960	252 390	252 354	92 847
-------	---------	---------	---------	---------	---------	--------

Среднее значение активов, взвешенных по уровню риска за 9 месяцев 2017 года

тыс. руб.

Наименование показателя	
Активы с коэффициентом риска 20 %	1 276
Активы с коэффициентом риска 50 %	0
Активы с коэффициентом риска 100 %	149 958
Активы с иными коэффициентами риска:	12 880
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0
Итого	164 114

Характер полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери

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.

	30.09.2017г.	31.12.2016г.
Обеспечение I категории, в т.ч.	56 530 751	187 699 634
<i>Ценные бумаги</i>	<i>56 530 751</i>	<i>187 699 634</i>
Обеспечение II категории	0	0

*Сведения об обремененных и необремененных активах**

30.09.2017г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	79 378 596	500 559
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	572	0
2.1	кредитных организаций	0	0	572	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	624 831	500 559

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	16 923	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	16 923	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	607 908	500 559
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	598 857	500 559
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 051	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	26 049	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	254 106	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	78 470 715	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	2 323	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

* Данные рассчитаны как среднее арифметическое значение на начало каждого месяца отчетного квартала

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П и Учетной политикой, Банк учитывает обремененные активы на балансе, при этом на внебалансовых счетах отражается факт обременения такого актива. В случае утраты Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним, Банк не учитывает такие активы на своем балансе.

Для привлечения денежных средств Банк может использовать собственные активы в качестве обеспечения. Основными видами операций, связанных с обременением активов, является проведение операций РЕПО как с участниками рынка, так и с Банком России, а также привлечение кредитов от Банка России под залог собственных ценных бумаг.

Рыночный риск

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

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по

инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

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

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

По состоянию на 01.10.2017 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 281 119 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 № 124-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 4,0736%, уровень валютного риска оценивается как приемлемый.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2017г:

тыс. ед. валюты

	Наименование статьи	ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубл
1	Денежные средства	3 706	187	379	3 140
2	Средства кредитных организаций в Банке России	88 459	0	0	88 459
2.1	Обязательные резервы	35 604	0	0	35 604
3	Средства в кредитных организациях	20 536	135	12 278	8 123
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	531 628	0	0	531 628

прибыль или убыток

5	Чистая ссудная задолженность	48 433 880	34 661 887	0	13 771 993
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 316	55 316	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	49	0	0	49
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 110	0	0	8 110
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	99 641	81 173	0	18 468
13	Всего активов	49 241 325	34 798 698	12 657	14 429 970
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	34 657 714	34 657 714	0	0
15	Средства кредитных организаций	13 201 593	36 090	7	13 165 496
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	651 318	5 594	12 662	633 062
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	55 373	5 430	6	49 937
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	845	0	0	845
21	Прочие обязательства	94 816	73 663	0	21 153
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	48 606 286	34 773 061	12 669	13 820 556
	Чистая позиция	635 039	25 637	-12	609 414
	Чистая небалансовая позиция	0	0	0	0

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017г:

тыс. ед. валюты

Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	3 917	212	551	3 154
2	Средства кредитных организаций в Банке России	144 449	0	0	144 449
2.1	Обязательные резервы	43 930	0	0	43 930
3	Средства в кредитных организациях	35 680	7 548	15 198	12 934
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 776	0	0	485 776
5	Чистая ссудная задолженность	154 464 207	153 714 206	0	750 001
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	55	0	0	55
9	Отложенный налоговый актив	82	0	0	82
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 278	0	0	2 278
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	113 030	110 851	0	2 179
13	Всего активов	155 249 474	153 832 817	15 749	1 400 908
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	153 714 215	153 714 214	0	1
15	Средства кредитных организаций	367 881	850	32	366 999
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	637 976	123	12 424	625 429
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 162	18	4	19 140
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 105	0	0	8 105
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0

21	Прочие обязательства	105 760	100 551	0	5 209
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	154 833 937	153 815 738	12 456	1 005 743
	Чистая позиция	415 537	17 079	3 293	395 165
	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 01.10.2017г:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	48 552 614	0	0	0	0	0

в рублях	13 796 029	0	0	0	0	0
в долларах США	34 756 585	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
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	13 221 254	0	0	0	0	0
в рублях	13 186 434	0	0	0	0	0
в долларах США	34 820	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	35 352 007	4 779	2 810	7 098	0	0
в рублях	605 817	4 772	2 800	4 193	0	0
в долларах США	34 746 186	7	10	2 905	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
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:				
	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	-395.72	- 79.65	-35.13	-35.49
в рублях	72.41	-79.53	-35.00	-20.97
в долларах США	-468.05	-0.12	-0.13	-14.53
в ЕВРО	-0.08	0	0	0
- 200 базисных пунктов	395.72	79.65	35.13	35.49
в рублях	-72.41	79.53	35.00	20.97
в долларах США	468.05	0.12	0.13	14.53
в ЕВРО	0.08	0	0	0

Ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017г:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	153 339 453	0	0	0	0	0
в рублях	753 233	0	0	0	0	0
в долларах США	152 586 220	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
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	368 074	0	0	0	0	0
в рублях	368 074	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	154 705 601	258	408	5 114	0	0
в рублях	617 257	258	408	5 114	0	0
в долларах США	154 088 340	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 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
+ 400 базисных пунктов	-66 476	-9	-10	-51
в рублях	-8 897	-9	-10	-51
в долларах США	- 57 579	0	0	0
- 400 базисных пунктов	66 476	9	10	51
в рублях	8 897	9	10	51
в долларах США	57 579	0	0	0

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 01.10.2017г:

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	ИТОГО
1	Денежные средства	3 706	0	0	3 706
2	Средства кредитных организаций в Банке России	88 459	0	0	88 459
2.1	Обязательные резервы	35 604	0	0	35 604
3	Средства в кредитных организациях	12 536	0	8 000	20 536
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	531 628	0	0	531 628
5	Чистая ссудная задолженность	0	48 433 880	0	48 433 880
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 316	0	0	55 316
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	49	49
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	8 110	8 110
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	17 804	81 173	664	99 641
13	Всего активов	709 449	48 515 053	16 823	49 241 325
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	34 657 714	0	34 657 714
15	Средства кредитных организаций	1 284	13 200 309	0	13 201 593
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 002	577 000	41 316	651 318
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14 057	0	41 316	55 373
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	845	845
21	Прочие обязательства	6 313	88 503	0	94 816
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	40 599	48 523 526	42 161	48 606 286

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017г:

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	ИТОГО
1	Денежные средства	3 917	0	0	3 917
2	Средства кредитных организаций в Банке России	144 449	0	0	144 449
2.1	Обязательные резервы	43 930	0	0	43 930
3	Средства в кредитных организациях	35 680	0	0	35 680
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 776	0	0	485 776
5	Чистая ссудная задолженность	0	154 464 207	0	154 464 207
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	0	0	0	0

	активы, имеющиеся в наличии для продажи				
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	55	55
9	Отложенный налоговый актив	0	0	82	82
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	2 278	2 278
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	113 030	0	113 030
13	Всего активов	669 822	154 577 237	2 415	155 249 474
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	153 714 215	0	153 714 215
15	Средства кредитных организаций	882	366 999	0	367 881
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 884	598 000	19 106	637 990
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	56	0	19 106	19 162
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	8 105	0	8 105
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	2 115	103 645	0	105 760
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	23 881	154 790 964	19 106	154 833 951

В течение 9 месяцев 2017 года нормативы ликвидности Банка выполнялись со значительным запасом.

На 01.10.2017 норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 составил 210,734%, норматив текущей ликвидности Банка Н3 — 101,043%, норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 — 1,271%.

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

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

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

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 01.10.2017 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 311 163 тыс. рублей.

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.

Правовой риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;
- поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления, при решении правовых вопросов в судах; своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;
- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

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.

Комплаенс риск

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка, лучших практик и стандартов делового этикета.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

Требования к капиталу

Информация о требованиях к капиталу представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

30.09.2017 г.

31.12.2016 г.

Капитал	629 349	414 372
Сумма требований к капиталу, из них:	844 242	428 887
Кредитный риск	251 960	92 847
Рыночный риск	281 119	67 615
Операционный риск	311 163	268 425

3.2. Информация об управлении капиталом

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2017 года и 01.10.2017 года включали следующие компоненты:

тыс. руб.

Наименование инструмента капитала	30.09.2017г.	уд. вес	31.12.2016г.	уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	629 349	100,0%	414 372	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	410 002	65,15%	360 181	86,92%
Базовый капитал, в т.ч.	410 002	65,15%	360 181	86,92%
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	79 505	X	25 313	X
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(5 522)	X	(1 151)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	219 347	34,85%	54 191	13,08%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	219 347	X	54 191	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 течение 9 месяцев 2017 года не происходило значительного изменения структуры капитала.

4. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2017 года и в 2016 году Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

5. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1	1 012

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 817	0
2.1	банкам-нерезидентам	6 817	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	55 316	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	55 316	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 664	7 170
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 642	7 148
4.3	физических лиц - нерезидентов	22	22

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

10.11.2017



Е.И. Петрова

Н.А. Бахметьева

