

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	2.1.1	1673	1632
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	7347	33320
12.1	Обязательные резервы	2.1.1	767	975
13	Средства в кредитных организациях	2.1.1	186885	196706
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2, 2.1.3	119587	83091
15	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.5, 2.1.6, 2.1.7	73783	73927
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		1209	1264
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12-2.1.18	282	583
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.1.19	587	579
13	Всего активов		391353	391102
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.1.20	0	73
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.21	21107	28116
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.21	76	147
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		348	300
21	Прочие обязательства	2.1.25	8288	754
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		29743	29243
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.26	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 отложенный налоговый актив)		-38	527
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

132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		25313	18437
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		316	6876
135	Всего источников собственных средств		361610	361859
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		162250	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Шашкова И. А.

Главный бухгалтер

Смагина А. В.

Исполнитель
Телефон: (495) 258-61-00

03.08.2016г.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		17950	24035
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4985	16150
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	19
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12965	7866
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		17950	24035
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, равным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	10
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		17950	24045
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4533	-7
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		21291	5798
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-8739	748
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		704	425
15	Комиссионные расходы		751	588
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-3	-5
19	Прочие операционные доходы		0	4730
20	Чистые доход (расход)		34985	35146
21	Операционные расходы		32354	26029
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2631	9117
23	Возвращение (расход) по налогам	2.2	2315	3852
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		316	5265
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		316	5265

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		316	5265
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-606	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-606	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-42	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-564	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-564	0
110	Финансовый результат за отчетный период		-248	5265

Председатель Правления

Шашкова И. А.

М.П.

Главный бухгалтер

Смагина А. В.

Исполнитель
Телефон: (495) 258-61-00

03.08.2016г.



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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тис. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	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	обыкновенные акции (доли)		320018.0000	X	320018.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		25313.0000	X	18437.0000	X
2.1	прошлых лет		25313.0000	X	18437.0000	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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		361332.0000	X	354456.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		0.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2.3	361332.0000	X	354456.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2.3	361332.0000	X	354456.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		262.0000	X	7244.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	X	Не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		262.0000	X	7244.0000	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	Существенные вложения 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	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся акционеру из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2.3	262.0000	X	7244.0000	X

159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2.3	361594.0000	X	361700.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		783961.0000	X	926825.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		783961.0000	X	926825.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		783961.0000	X	926825.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	2.3	46.0906	X	38.2441	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	2.3	46.0906	X	38.2441	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	2.3	46.1240	X	39.0257	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	Не применимо	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	Не применимо	X
166	контрциклическая надбавка		0.0000	X	Не применимо	X
167	надбавка за системную значимость банков		Не применимо	X	Не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		37.4990	X	Не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшении источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	X	Не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервы на возможные потери, исключаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	X	Не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	X	Не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		Не применимо	X	Не применимо	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		Не применимо	X	Не применимо	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		Не применимо	X	Не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 2.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость актива (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Актив (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость актива (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость актива (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Актив (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость актива (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1948201	1948041	1853961	2337221	2337081	732271	
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		90201	90201	01	349521	349521	01	
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		73471	73471	01	333201	333201	01	
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		01	01	01	01	01	01	
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01	01	01	01	01	
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4851	4851	971	1569121	1569121	313821	
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к ином организации, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		01	01	01	01	01	01	
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01	
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	5761	5761	1181	
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		01	01	01	01	01	01	
11.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		01	01	01	01	01	01	
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01	
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01	01	
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1853151	1852991	1852991	418881	418451	418451	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		01	01	01	01	01	01	
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1221	1221	241	1741	1741	351	
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		01	01	01	01	01	01	
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		01	01	01	01	01	01	
12.1.3	требования участников клиринга		1221	1221	241	1741	1741	351	
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		30401	30401	375521	401	401	521	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		01	01	01	01	01	01	
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		401	401	521	401	401	521	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		01	01	01	01	01	01	
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		01	01	01	01	01	01	
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		30001	30001	375001	01	01	01	
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным объектам денежных требований, в том числе иудостовренных вкладов		01	01	01	01	01	01	
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		01	01	01	01	01	01	
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов		01	01	01	01	01	01	
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		01	01	01	01	01	01	
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов		01	01	01	01	01	01	
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов		01	01	01	01	01	01	
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов		01	01	01	01	01	01	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		01	01	01	01	01	01	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		01	01	01	01	01	01	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		01	01	01	01	01	01	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		01	01	01	01	01	01	
14.4	по финансовым инструментам без риска		01	01	01	01	01	01	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		01	01	01	01	01	01	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковской надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененная по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцененная по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		21474.0	48590.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		61512.0	323931.0
16.1.1	чистые процентные доходы		45690.0	226877.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		15822.0	97054.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		292564.1	246136.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		23405.2	19690.9
17.1.1	общий		200.7	848.4
17.1.2	специальный		23204.5	18842.5
17.1.3	габета-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	габета-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	габета-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	габета-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		16	3	13
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0		0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		16	3	13
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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 01.07.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	2.3	4.5	46.1	38.2
2	Норматив достаточности основного капитала [банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)]	2.3	6.0	46.1	38.2
3	Норматив достаточности собственных средств [капитала] банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	2.3	8.0	46.1	39.0
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)]				0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	741.5	792.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	1469.2	1323.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.8	0.8
8	Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)]		25.0	19.6	22.9
				0.0	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	51.0	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 миссайдерам 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 соотношения размера риска [на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)]				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		391353
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применено 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		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		783
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		390570

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		390570.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величин источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		390570.0
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 не применено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по 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:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными		0.0

	бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
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		361332.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		390570.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	2.4	92.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнений к величине требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
суммарно отнесены денежные средства						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	используемые средства					
4	используемые средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	денежные на осуществление и операционные (прочие депозиты)					
8	используемые договорные обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно отнесенные отнесены денежные средства, всего, в том числе:					
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с погашением финансирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидностям					
14	Дополнительно отнесенные отнесены денежные средства по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно отнесенные отнесены денежные средства по прочим условиям обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
суммарно отнесены денежные средства						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение клиентов физлицами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СПОСОБНОСТЬ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X	
22	Чисел отнесенный отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процента		X		X	

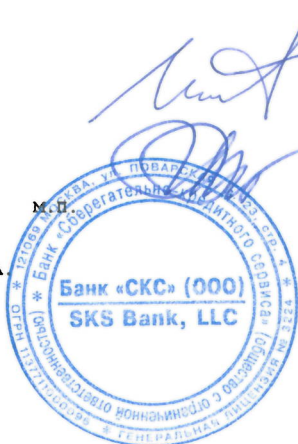
Председатель Правления

Шашкова И. А.

Главный бухгалтер

Смагина А. В.

Исполнитель Сахарук А. А.
Телефон: (495) 258-61-00
03.08.2016г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		336	2104
1.1.1.1	проценты полученные		13133	18969
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		699	413
1.1.4	комиссии уплаченные		-751	-588
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		223	0
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		21291	5798
1.1.8	прочие операционные доходы		0	4730
1.1.9	операционные расходы		-32060	-25287
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2199	-1931
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		208	524
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-27832	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	1036
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-57	-164
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-82	-984
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5805	-5502
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		7676	-111
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			-25556	-11930
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"		-4236	-141844
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4236	1545
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		-54	-12
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			
			-54	-140311
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной
ответственностью)**

за 1 полугодие 2016 года

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации и её основных операциях

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные направления деятельности Банка:

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

1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

По состоянию на 01 июля 2016 года участниками Банка являются:

- Ким Игорь Владимирович – 76,01%,
- Цой Герман Алексеевич - 19,75%,
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,24%

- Компания с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» (MORELAM HOLDINGS LIMITED) - 2%.

Органами управления Банка являются:

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

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

1.3. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

	<u>30.06.2016 г.</u>	<u>30.06.2015 г.</u>
₽ / \$	64,2575	55,5240
₽ / €	71,2102	61,5206

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2016 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Средства	Тыс. руб.	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Наличные денежные средства	1 673	1 632
Денежные средства в Банке России	6 580	32 345
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	186 885	196 706
за пределами Российской Федерации	344	576
Итого	195 138	230 683

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

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

Вложения	Тыс. руб.		
	30.06.2016 г.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации российских компаний	50 166	22.11.2016	12.75%
Облигации кредитных организаций-резидентов	69 421	03.07.2016	12.5%
Итого	119 587		

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало и конец 1 полугодия 2016 года осуществлены в валюте Российской Федерации.

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также

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

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

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

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

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

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников

справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 июля 2016 года в Банке отсутствует ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

Тыс. руб.			
Вложения	30.06.2016 г.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации российских компаний	73 783	15.07.2016	11.80%
Итого	73 783		

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

Вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, на начало и конец 1 полугодия 2016 года осуществлены в валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

2.1.9. *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 января 2016 года и на 01 июля 2016 года отсутствуют.

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

Финансовые инструменты, переклассифицированные в течение 1 полугодия 2016 года из одной категории в другую, отсутствуют.

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

В Банке отсутствуют ценные бумаги указанной категории.

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

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

2.1.13. *Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности*

Отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

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

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

2.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

2.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Здания и сооружения на балансе Банка отсутствуют.

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

Независимая оценка объектов не проводилась.

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

Нефинансовые активы отсутствуют.

2.1.19. 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	30.06.2016г.		31.12.2015г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Расчеты по брокерским операциям	40	0	40	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	247	0	267	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	256	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	48	0
Требование по уплате комиссии	32	16	27	13
Итого прочих финансовых активов	575	16	382	13
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	16	0	159	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0	51	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12	0	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	28	0	210	0
Итого прочих активов	603	16	592	13
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	587	X	579	X

В структуре прочих активов на 01 июля 2016 года преобладают расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (42,5%), расчеты с поставщиками и подрядчиками (41,0%), расчеты по брокерским операциям (6,6%).

По состоянию на начало и на конец 1 полугодия 2016 года все прочие операции осуществлены в валюте Российской Федерации.

2.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций	Тыс. руб.	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	0	73
<i>в иностранной валюте</i>	0	73
Итого	0	73

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

Средства клиентов	Тыс. руб.	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	21 031	27 969
<i>счета коммерческих организаций</i>	<i>10 860</i>	<i>19 504</i>
<i>счета некоммерческих организаций</i>	<i>858</i>	<i>837</i>
<i>счета нерезидентов</i>	<i>9 313</i>	<i>7 628</i>
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	41	110
<i>счета физических лиц-резидентов</i>	<i>33</i>	<i>102</i>
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	<i>8</i>	<i>8</i>
Вклады физических лиц-резидентов	20	21
Вклады физических лиц-нерезидентов	15	16
Итого	21 107	28 116

На 01 июля 2016 года расчетные счета юридических лиц составляют 99,64% (на 1 января 2016 года – 99,48%) от общей суммы средств клиентов.

2.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01 января 2016 года и на 01 июля 2016 года отсутствуют.

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

Выпущенные ценные бумаги отсутствуют.

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

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

Структура прочих обязательств	Тыс. руб.	
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	4 631	397
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	269	330
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	14
Итого прочие финансовые обязательства	4 900	741
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 830	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	515	0
Обязательства по уплате налогов	23	13
Обязательства по прочим операциям	20	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 388	13
Итого прочих обязательств	8 288	754
Общая сумма обязательств	29 743	29 243
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	17.69%	2.58%

По состоянию на начало 1 полугодия 2016 года все прочие обязательства представлены в валюте Российской Федерации, за исключением расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям, которые представлены в иностранной валюте.

По состоянию на конец 1 полугодия 2016 года все прочие обязательства представлены в валюте Российской Федерации, за исключением сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, которые представлены в иностранной валюте.

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

Показатель	Тыс. руб.		
	30.06.2016 г.	31.12.2015 г.	изменение за 1 полугодие 2016 год
Величина уставного капитала	320 018	320 018	0

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

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

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

2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об изменении резервов

Вид актива	31.12.2015г.	30.06.2016г.	Создание (-)/ восстановление (+) резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2016 года
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	13	16	(3)
Прочие активы	13	16	(3)
ИТОГО финансовый результат от изменения резервов			(3)

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

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

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

Переоценка	30.06.2016 г.	Тыс. руб. 30.06.2015 г.
Положительная переоценка	70 564	35 781
Отрицательная переоценка	79 303	35 033
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	(8 739)	748

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Компонент	Тыс. руб.	
	30.06.2016 г.	30.06.2015 г.
Налог на прибыль за текущий год	54	1 937
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	2 166	1 793
Налог на имущество	5	12
Госпошлины и сборы	0	1
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	90	109
Итого	2 315	3 852

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

Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в течение 1 полугодия 2016 года не было.

Информация о вознаграждении работникам

Начисления	Тыс. руб.	
	30.06.2016 г.	30.06.2015 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	12 296	9 634
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 812	2 304
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	0	101
Итого	15 111	12 039

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

2.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

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

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

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

Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5%.

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 установлено в размере 6,0%. Минимально допустимое значение норматива Н1.0 установлено в размере 8,0%.

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

	<u>30.06.2016г.</u>	<u>31.12.2015г.</u>
Базовый капитал, тыс. руб.	361 332	354 456
Добавочный капитал, тыс.руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	361 332	354 456
Дополнительный капитал, тыс. руб.	262	7 244
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	<u>361 594</u>	<u>361 700</u>
Н1.1,%	46,09	38,24
Н1.2,%	46,09	38,24
Н1.0,%	46,12	39,03

В течение 1 полугодия 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлении доходов по ним по каждому виду актива представлена в таблице «Информация об изменении резервов» раздела 2.2.

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

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

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала

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	262
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 107	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	262
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	282	X	X	X

Бухгалтерский баланс

Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату		Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
	в том числе:							
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	0		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9		0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		0
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 зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21		0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	348	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, 41.1.2		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
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	260 668	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

2.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ)

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

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

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

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

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

2.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

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

В течение 1 полугодия 2016 года и в течение 1 полугодия 2015 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

Отсутствует.

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

Отсутствует.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация представлена в таблице «Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран» раздела 3.2.

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

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

Информация:

- о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения;
- о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;
- о процедурах управления рисками и методах их оценки;
- о политике в области снижения рисков;
- о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Требования к капиталу в течение отчетного периода

Информация о требованиях капиталу в течение 1 полугодия 2016 года представлена в следующей таблице:

	тыс. руб.	
	01.01.2016 г.	01.06.2016 г.
Капитал	361 700	361 594
Сумма требований к капиталу, из них:	926 825	783 961
Кредитный риск	73 314	222 972
Рыночный риск	246 136	292 564
Операционный риск	607 375	268 425

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран

Тыс. руб.

№ п/п	Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств на 01.06.2016 г.		Объем активов и обязательств на 01.01.2016 г.	
		Россия	Страны «группы развитых стран»*	Россия	Страны «группы развитых стран»
1	2	3	4	5	6
I	Активы				
1	Средства в других банках	183 492	344	195 964	576
2	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	193 370	0	157 020	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 587	0	83 093	0

2.2	имеющиеся в наличии для продажи	73 783	0	73 927	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	282	0	583	0
II Обязательства					
4	Средства кредитных организаций	0	0	73	0
5	Средства юридических лиц – некредитных организаций	11 719	9 312	20 341	7 628
6	Вклады физических лиц	52	24	123	25

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

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе регионов Российской Федерации

Тыс. руб.

Объем активов и обязательств на 01.06.2016 г.

Объем активов и обязательств на 01.01.2016 г.

№ п/п	Субъекты Российской Федерации	Объем активов и обязательств на 01.06.2016 г.					Объем активов и обязательств на 01.01.2016 г.				
		Средства, размещенные в других банках	Ценные бумаги	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Вклады физических лиц	Средства, размещенные в других банках	Ценные бумаги	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства, привлеченные от банков	Вклады физических лиц	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Город Москва	183 492	193 370	11 719	42	195 964	157 020	20 314	73	118	
2	Краснодарский край	0	0	0	0	0	0	27	0	0	
3	Новосибирская область	0	0	0	2	0	0	0	0	2	
4	Московская область	0	0	0	6	0	0	0	0	1	
5	Смоленская область	0	0	0	2	0	0	0	0	2	

3.2. Информация о значимых видах риска

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

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

Стратегический риск-аппетит Банка:

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

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

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

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

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

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

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

Информация по видам значимого риска

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском Банком включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

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

Идентификация риска осуществляется сотрудниками отдела банковских рисков.

2. Оценка риска

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

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

3. Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

Тыс. руб.

		На 01 апреля 2016 года					
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения		Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Прочие требования	376	32	32	16	16	
2	Корреспондентские счета	186 836	0	0	0	0	
3	ИТОГО:	187 212	32	32	16	16	

Тыс. руб.

		На 01 января 2016 года					
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения		Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Прочие требования	233	27	27	14	14	
2	Корреспондентские счета	196 540	0	0	0	0	
3	ИТОГО:	196 773	27	27	14	14	

Рыночный риск

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

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

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 292 564 тыс. руб.

Фондовый риск

Управление фондовым риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

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

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка не значительна (0,6% от собственных средств по состоянию на 01.07.2016 г.), уровень валютного риска оценивается как низкий.

Процентный риск

Банк может быть подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлечённым средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно:

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

Банком используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

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

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

В течение 1 полугодия 2016 года нормативы ликвидности Банка находились в рамках установленных регулятором ограничений.

Операционный риск

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

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

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;

- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- снижение подверженности рискам.

Банк использует следующие способы выявления операционных рисков:

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

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

В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется подход, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

По состоянию на 01.07.2016 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 21 474 тыс. рублей. Величина доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 143 159 тыс. рублей (из них процентных – 63 549 тыс. рублей, непроцентных – 79 610 тыс. рублей). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в долговые инструменты сопряжены с принятием кредитного и рыночного рисков. Информация по указанным рискам представлена в соответствующих разделах выше.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

К инвестициям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, относятся вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель.

Бухгалтерский учет активных операций с ценными бумагами, за исключением операций с учтенными векселями и закладными, осуществляется в соответствии с Приложением №10 к

Положению №385-П и Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» классифицируются ценные бумаги по Решению уполномоченного сотрудника Казначейства.

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

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

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», а вложения в долевые ценные бумаги могут быть перенесены на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

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».

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

По состоянию на 01.07.2016 года Банк не осуществлял инвестиций в долевые ценные бумаги.

3.3. Информация об управлении капиталом

В течение 1 полугодия 2016 года в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

Наименование инструмента капитала	30.06.2016г.	уд. вес	31.12.2015г.	уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	361 594	100.0%	361 700	100.0%
Основной капитал, в т.ч.	361 332	99.93%	354 456	96.57%
Базовый капитал, в т.ч.	361 332	99.93%	354 456	96.57%
Уставный капитал	320 018	X	320 018	X
Резервный фонд, сформированный за счет	16 001	X	16 001	X

Наименование инструмента капитала	30.06.2016г.	уд. вес	31.12.2015г.	уд. вес
прибыли предшествующих лет				
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	25 313	X	18 437	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	262	0.07%	7 244	3.43%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	262	X	7 244	X

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

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

В течение 1 полугодия 2016 года дивиденды Банком не выплачивались.

4. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 1 полугодия 2015 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

5. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, членами Правления и Совета директоров, а также с другими связанными сторонами.

В представленной ниже таблице отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течении 1 полугодия 2016 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами

№ п/п	Наименование показателя	Тыс. руб. 30.06.2016 г.
1	2	3
I	Операции и сделки	
1.	Средства в кредитных организациях	183 307
2.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 421
3.	Прочие активы	40
4.	Прочие обязательства	104
5.	Безотзывные обязательства	162 250
II	Доходы и расходы	
1.	Процентные доходы	8 759
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 227
3.	Прочие операционные расходы	(175)
4.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 724
5.	Комиссионные расходы	(64)

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в течение 1 полугодия 2016 г.

6. Информация о системе оплаты труда Банка

Списочная численность персонала на 01.07.2016 года составила 18 человек (на 01.07.2015 года – 18 человек), в том числе численность управленческого персонала составляет 5 человек (на 01.07.2015 года – 7 человек).

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

Общий фонд оплаты труда Банка в 1 полугодии 2016 года составил 9 589 тыс. рублей. Размер выплат в части должностных окладов составил 8 992 тыс. рублей (93,77 % от общего фонда оплаты труда). Стимулирующие выплаты не выплачивались.

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

Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в 1 полугодии 2016 года составила 6 627 тыс. рублей (69,11 % от общего фонда оплаты труда) в том числе:

- компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении не выплачивалась;
- выходное пособие в 1 полугодие 2016 года не выплачивалось.

Все выплаты относились к категории краткосрочных.

В состав выплат вошли следующие компоненты:

- должностной оклад ежемесячно в установленные законодательством для выплаты заработной платы сроки;
- премии согласно утвержденному Положению об оплате труда работников;
- оплата отпусков, командировок, временной нетрудоспособности в размерах, установленных законодательством;
- единовременная выплата по результатам финансового года;
- социальные выплаты, предусмотренные трудовыми договорами, Положение об оказании социальной поддержки сотрудникам;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок выплат вознаграждений основному управленческому составу в 2016 году был таким же, как и всем остальным сотрудникам банка.

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

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

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

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 1 полугодии 2016 г., составил 6 627 тыс. рублей.

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

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 1 полугодии 2016 года не производилась.

7. Опубликование пояснительной информации

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

Председатель Правления



Шашкова И.А.

Главный бухгалтер



Смагина А.В.

03.08.2016 г.

