

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса»
(общество с ограниченной ответственностью)

за 2017 год

**МОСКВА
2018**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ

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

МНЕНИЕ АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) (ОГРН 1137711000096, Российская Федерация, 121069, город Москва, улица Поварская, дом 23, строение 4.), состоящей из следующих форм:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, по состоянию на 01 января 2018 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что

полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы отмечаем, что наиболее значимые для понимания рассматриваемой бухгалтерской (финансовой) отчетности вопросы раскрыты в Пояснительной информации, являющейся неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию 01 января 2018 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители

Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, валютными рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, валютным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, валютными рисками, рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки

бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы

основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Руководитель отдела банковского аудита
Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»,**

действующий на основании доверенности
№ 39/1 от 13 сентября 2017 года
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012
на неограниченный срок)



С.Э. Быкова

Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,
ОГРН 1027739153430,
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«28» февраля 2018 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	2.1.1	5064	3917
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	93464	144449
12.1	Обязательные резервы	2.1.1	28589	43930
13	Средства в кредитных организациях	2.1.1	30625	35680
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	399906	485776
15	Чистая ссудная задолженность	2.1.3	29980895	154464207
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
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		8323	55
19	Отложенный налоговый актив		0	82
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.11	6622	2278
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	2.1.12	29303	113030
113	Всего активов		30556202	155249474
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.1.13	0	153714215
115	Средства кредитных организаций	2.1.14	29241255	367881
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.15	605976	637990
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		29255	19162
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		599	8105
120	Отложенные налоговые обязательства		200	0
121	Прочие обязательства	2.1.19	33974	105760
122	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств		29882004	154833951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	12.1.20	320018	320018
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		16001	16001
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		79505	25313
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	258674	54191
135	Всего источников собственных средств		674198	415523
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		35287762	187699634
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

28 февраля 2018г.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная | Годовая |

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4934555	731338
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		105737	70473
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4774518	626785
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		54300	34080
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4493531	601767
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4440514	556878
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		53017	44889
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		441024	129571
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		441024	129571
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3985	4551
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		-6	-23
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12.2	4223	25356
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-5051	-10021
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		15426	1798
15	Комиссионные расходы		7948	2542
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	12.2	0	-23
19	Прочие операционные доходы		5840	2837
20	Чистые доходы (расходы)		457493	151504
21	Операционные расходы		130727	79676

122	Прибыль (убыток) до налогообложения		326766	71828
123	Возмещение (расход) по налогам	12.2	68092	17637
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		258674	54191
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		258674	54191

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		258674	54191
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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-659
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-659
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-132
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-527
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-527
110	Финансовый результат за отчетный период		258674	53664

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

28 февраля 2018г.



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

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

по состоянию на 01.01.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409608
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Номер (строки)	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
				на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.
				1	2	3	4
Источники базового капитала							
1	2	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1		обыкновенными акциями (долями):					
1.1.1		привилегированными акциями					
1.1.2		нераспределенная прибыль (убыток):					
1.2		прошлых лет					
2.1		отчетного года					
2.2		резервный фонд					
3		Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
4		Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
5		Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)					
6		Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	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	4747.0000	1187.0000	446.0000	297.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	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	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	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	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	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	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	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	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	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	353.0000	0.0000	408.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1187.0000	X	297.0000	X		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6287.0000	X	1151.0000	X		
29	Базовый капитал, Итого (строка 6- строка 28)	409237.0000	X	360181.0000	X		
	Источники добавочного капитала	12.3					

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
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		X			0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	X			0.0000	X
37	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
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000					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:			1187.0000	X			297.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			1187.0000	X			297.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы			1187.0000	X			297.0000	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)			1187.0000	X			297.0000	X
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)			0.0000	X			0.0000	X
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)		12.3	409237.0000	X			360181.0000	X
	Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			258674.0000	X			54191.0000	X

147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	258674.0000	X	54191.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	258674.0000	X	54191.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	667911.0000	X	414372.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового				

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	X	X	X
80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000
81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000
82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000
83 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000
84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000
85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оценяемых по уровню риска, стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оценяемых по уровню риска, стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оценяемых по уровню риска, стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оценяемых по уровню риска, стандартизированному подходу, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13.1	1267384	1267348	1163640	244141	244105	91084		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		98528	98528	0	148366	148366	0		
1.1.1	Идеальные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		93464	93464	0	144449	144449	0		
1.1.1.1	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		6475	6475	1295	5819	5819	1164		

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	01	01	01	01	01	01	01	01
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	01	01	01	01	01	01	01	01
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	01	01	01	01	01	01	01	01
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	01	01	01	01	01	01	01	01
4.4	по финансовым инструментам без риска	01	01	01	01	01	01	01	01
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	01	01	01	01	01	01	01	01

<1> Классификация активов по группам риска проведена 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 - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	3.1	24893.01	21474.01
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		497857.01	61512.01
16.1.1	чистые процентные доходы		235161.01	45690.01
16.1.2	чистые непроцентные доходы		262696.01	15822.01

16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.01	3.01	
Подраздел 2.4. Рыночный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.1	131120.0	67615.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		10489.6	3628.0
7.1.1	общий		2033.6	1797.4
7.1.2	специальный		8456.0	1830.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	151.4
7.2.1	общий		0.0	75.7
7.2.2	специальный		0.0	75.7
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	1629.8
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		36	0	36
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		36	0	36

2.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
2		3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		409237.01	410002.01	411462.01	413824.01
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.)		59051276.01	111636941.01	302737924.01	466266912.01
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.71	0.41	0.11	0.11

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, к которому относится инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	ПЕВАНК "СКС" (ООО)		1643/РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	не применимо	базовый капитал	1320018	1320018 тысяч рублей
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Регулятивные условия			Проценты/дивиденды/купоновый доход		
							Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	Акционерный капитал	10.12.2013	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по Уставу (состояние по Уставу) Ко и (или) Участника (а)	

Раздел 5. Продолжение		Проценты/дивиденды/купонный доход												
№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	1) неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение		Описание несоответствий	
№ п.п.	Механизм восстановления инструмента	Субординированность инструмента	Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П
1	2	3	4
34	35	36	37
1) не применимо	не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
 - 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

И.О. Председателя Правления
 Главный бухгалтер
 Петрова Екатерина Игоревна
 Бахметьева Наталья Анатольевна



Код территории по OKATO	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 01.01.2018 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	2.3	4.5	25.4	84.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2.3	6.0	25.4	84.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	2.3	6.0	41.5	96.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	3.1	15.0	381.4	359.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	3.1	50.0	102.0	99.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.1	120.0	3.0	1.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 6.5 Минимальное 0.0	Максимальное 18.1 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	9.5	55.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		30556202
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4264621
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		34876
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		34785947

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		553438.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5934.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		547504.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		54239151.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0.0

24

	кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	4264621.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	58503772.01
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	0.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.01
Капитал риска		
20	Основной капитал	409237.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	59051276.01
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.71

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

28 февраля 2018г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.4	256201	55853
1.1.1	проценты полученные		5016323	614497
1.1.2	проценты уплаченные		-4567073	-499642
1.1.3	комиссии полученные		15605	1571
1.1.4	комиссии уплаченные		-7826	-2420
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		3481	150
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		4223	25356
1.1.8	прочие операционные доходы		5668	2837
1.1.9	операционные расходы		-129489	-79227
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-84911	-7269
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-288525	-177413
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15341	-42955
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		67980	-391187
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		118791394	-160721845
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11874	-7324
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-148029550	159977626
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		28877393	367802
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-33033	633206
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		13824	7264
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-32324	-121560
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"		1431	-57397

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	128649
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7642	-2148
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6203	69104
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1025	-38111
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-39552	-90567
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	140116	230683
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	100564	140116

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

28 февраля 2018г.



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

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации и основных операциях

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

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

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

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

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

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

- дилерской деятельности № 177-05424-010000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19 июля 2001 года;
- брокерской деятельности № 045-14040-100000, выданную Банком России 11 октября 2017 года;
- депозитарной деятельности № 045-14041-000100, выданную Банком России 11 октября 2017 года.

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

Банк является членом Национальной Фондовой Ассоциации.

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 года резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

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

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

1.2. Информация о наличии банковской группы

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

- Публичное акционерное общество «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» – головная организация банковской группы;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения МКБ – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» – совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛТАУНТ», доля владения МКБ – 99,995%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль», доля владения МКБ – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Харитоньевский», доля владения МКБ – 100%;
- Акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН», доля владения МКБ -100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» – владение МКБ через дочерние предприятия;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Центр» – владение МКБ через дочерние предприятия;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инкахран-Холдинг» – владение МКБ через дочерние предприятия;
- Открытое акционерное общество «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева», доля владения МКБ – 88,7203%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль Климовский» – владение МКБ через дочерние предприятия;
- CBM Ireland Leasing Limited, доля владения МКБ – 100%;
- Банк «Сберегательно - кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), доля владения МКБ – 100%.

1.3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетность составлена за год, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

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

Валюта	31.12.2017	31.12.2016
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111

Все данные представлены в тысячах рублей.

1.4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

В 2017 году основной объем операций Банка составляли операции РЕПО, в том числе совершаемые Банком с использованием инструментов рефинансирования, предоставляемых Банком России. Принимаемые в обеспечение по сделкам бумаги:

- включены в Ломбардный список Банка России;
- являются одним из наиболее ликвидных инструментов на российском рынке ценных бумаг, в том числе для целей привлечения рефинансирования.

Объем привлеченных денежных средств от Банка России по операциям РЕПО в 2017 году увеличился в 6,8 раз, по операциям прямого РЕПО с кредитными организациями-резидентами и межбанковским кредитам – в 19,5 раз. На конец 2017 года задолженность Банка перед Банком России была полностью погашена. По состоянию на 01.01.2018 средства, привлеченные в рамках прямого РЕПО и межбанковского кредитования, полностью представлены средствами ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (при этом доля привлеченных от ПАО «МКБ» средств в течение 2017 года составляет 4,1% от общего объема привлечений).

Основной объем операций Банка, формирующих положительный финансовый результат, приходится на операции обратного РЕПО преимущественно с двумя контрагентами под залог ОФЗ и высоколиквидных ценных бумаг высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России. Объем операций в 2017 году по сравнению с 2016 годом вырос в 4,2 раза (в 2016 – 449,7 млрд. рублей, в 2017 году – 1 911,0 млрд. рублей). Иных операций, формирующих существенный по объему доход, Банк не осуществляет.

млн. руб.

	Остаток 01.01.2016	Объем за 2016 год	Остаток на 01.01.2017	Объем за 2017 год	Остаток на 01.01.2018
Обратное РЕПО, в т.ч.:	0	449 717,5	154 464,2	1 911 008,8	29 974,5
<i>с негосударственными финансовыми организациями</i>	0	407 246,0	153 714,2	1 844 856,0	29 874,5
<i>с кредитными организациями – резидентами</i>	0	42 471,5	750,0	66 152,8	100,0

Прямое РЕПО, в т.ч.:	0	413 842,9	154 081,2	1 920 053,9	20 000,0
с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	0	105,0	0	60 000,0	20 000,0
Привлеченные МБК, в т.ч.:	0	1 200,0	0	19 240,0	9 240,0
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	0	1 200,0	0	19 240,0	9 240,0

Чистая прибыль Банка по итогам 2017 года составила 258 674 тыс. рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель вырос в 4,8 раза (за 2016 год – 54 191 тыс. рублей).

Чистые доходы Банка продемонстрировали рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 3,0 раза и составили 457 493 тыс. рублей преимущественно благодаря росту процентных доходов от кредитования юридических лиц.

Процентные доходы за 2017 год увеличились в 6,7 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 4 934 555 тыс. рублей. Процентные расходы составили 4 493 531 тыс. рублей. Итого чистые процентные доходы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли почти в 3,2 раза и составили 441 024 тыс. рублей.

При этом операционные расходы выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 1,6 раза и составили 130 727 тыс. рублей.

Структура баланса по сравнению с началом 2017 года не изменилась.

Совокупные активы Банка уменьшились в 5,1 раза по сравнению с началом года и по состоянию на 01.01.2018 составили 30,6 млрд. рублей, из которых 98,12% приходится на чистую ссудную задолженность.

По итогам 2017 года Банк занимает 132-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 48 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка по сравнению с началом года уменьшились до 29,9 млрд. рублей (на 01.01.2017 г. составляли 154,8 млрд. рублей). Основной объем привлечения на 01.01.2018 составили средства кредитных организаций, привлеченные по операциям РЕПО – 66,93%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», с начала года вырос за счет накопленной прибыли на 61,2% и на 01.01.2018 года составил 667,9 млн. рублей. Нормативы достаточности капитала на 01.01.2018 года составили: Н1.1 — 25,418%, Н1.2 — 25,418%, Н1.0 — 41,484%.

Прибыль Банка по итогам 2016 г. в сумме 54 191 тыс. рублей по решению общего собрания участников не распределялась.

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

Общие принципы

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

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

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

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

В течение 2017 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Денежные средства и счета в Банке России

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке.

Операции с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2017 году осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Приложением № 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и в соответствии с Учетной политикой Банка.

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

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

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

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

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

2) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

Переоценка ценных бумаг

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

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

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

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью не менее 40 000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

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

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

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

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

Платежи за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности (кроме относимых к нематериальным активам), производимые в виде предварительной оплаты,

отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора (срока пользования объектом, указанного в договоре). Если срок пользования указанными объектами не определен договором, то такой срок определяется экспертным путем.

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

Учет отложенного налога на прибыль

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников.

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

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

Глава В. Внебалансовые счета

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

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

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

Глава Г. Срочные сделки

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

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

В течение 2017 года Банк осуществлял учёт срочных сделок на покупку и продажу в соответствии с нормативными актами Банка России.

Глава Д. Счета Депо

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

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

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

Инвентаризация

Согласно действующим нормативным документам Банка России, всем клиентам Банка сообщено о необходимости подтвердить остатки на счетах по состоянию на 01 января 2018 года.

На момент формирования годовой отчетности процесс подтверждения остатков по счетам закончен. По всем счетам, открытым в подразделениях Банка России, подтверждения получены.

По всем счетам НОСТРО, открытым в российских и иностранных банках, подтверждения получены.

По всем расчетным счетам клиентов подтверждения получены.

В соответствии с действующими нормативными документами для своевременного и качественного составления годового отчета за 2017 год, в Банке произведена инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов по учету денежных средств, имущества, основных средств, запасов, расчетов,

нематериальных активов, хозяйственных и прочих материалов. В процессе инвентаризации недостатков и излишков не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет дебиторской задолженности по незавершенному строительству.

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

Учетная политика, применяющаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках

Отчетность Банка за 2017 год составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

В течение 2017 года Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также иными внутренними нормативными документами Банка.

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

- резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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

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

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

Налоговый учет обеспечивает непрерывное отражение в хронологическом порядке фактов хозяйственной деятельности, которые в соответствии с установленным Налоговым кодексом Российской Федерации

Федерации порядком влекут или могут повлечь за собой изменение размера налогооблагаемой базы. Система налогового учета организуется Банком исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2017 года:

Корректирующие события	Доходы	Расходы
Доначисление/уменьшение налога на прибыль за отчетный год	4 995	
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на отчетную дату: - процентные доходы; - комиссионные доходы; - операционные расходы; - расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	3 48	243 316
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	347	

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

С начала 2018 года и до момента подписания настоящей отчетности некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в пояснительной информации, отсутствуют.

Существенные ошибки в годовой отчетности

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

В течение 2017 года существенных ошибок, в результате которых потребовалась бы корректировка данных годовой отчетности, выявлено не было.

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

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Средства	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Наличные денежные средства	5 064	3 917
Денежные средства в Банке России	64 875	100 519
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	30 625	35 680
<i>за пределами Российской Федерации</i>	<i>1</i>	<i>1 012</i>
Итого	100 564	140 116

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

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

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года в составе средств, размещенных в кредитных организациях, представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 20 000 тыс. руб. и 8 000 тыс. руб. соответственно.

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

Финансовые вложения	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации	329 440	398 171
Облигации российских компаний	44 282	85 625
Облигации кредитных организаций-резидентов	26 184	1 033
Акции кредитных организаций-резидентов	0	947
Итого	399 906	485 776

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2018 года и 01.01.2017 осуществлены в валюте Российской Федерации и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

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

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

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

либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

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

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

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

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

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя

классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

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

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

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

тыс. руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

31.12.2017 г. 31.12.2016 г.

Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, в т. ч.	29 974 530	154 464 207
<i>К негосударственным финансовым организациям</i>	<i>29 874 531</i>	<i>153 714 207</i>
<i>К кредитным организациям резидентам</i>	<i>99 999</i>	<i>750 000</i>
Требования к кредитным организациям-нерезидентам	6 365	0
Резервы под обесценение	0	0
Итого	29 980 895	154 464 207

В составе ссудной и приравненной к ней задолженности отражаются требования Банка к корпоративным клиентам – резидентам Российской Федерации и кредитным организациям-резидентам по операциям обратного РЕПО. Сделки совершаются на краткосрочной основе, обеспечением выступают высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России.

Требования не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года финансовые вложения в дочерние, зависимы организации и прочее участие отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

2.1.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме

ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

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

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

В Банке отсутствуют ценные бумаги указанной категории.

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

	тыс. руб.	
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Основные средства		
Вычислительная техника	830	0
Машины и оборудование	1 187	21
Производственный инвентарь	81	91
Охрана	450	0
Итого основных средств	2 548	112
Запасные части	19	12
Инвентарь и принадлежности	121	223
Нематериальные активы, в т.ч.	5 934	5
Программное обеспечение	4 723	5
Товарный знак	280	0
Веб-сайт	931	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	738
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	1 188
Итого	8 622	2 278

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

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

	тыс. руб.	
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Программное обеспечение	0	1 188

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Здания и сооружения на балансе Банка отсутствуют.

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

Независимая оценка объектов не проводилась.

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

Нефинансовые активы отсутствуют.

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

Структура прочих активов

Прочие активы	тыс. руб.			
	31.12.2017 г.		31.12.2016 г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32	0	401	0
Требование по уплате комиссии	79	36	254	36
Начисленные проценты по финансовым активам	28 696	0	112 003	0
Итого прочих финансовых активов	28 807	36	112 658	36
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	353	0	408	0
Прочее	179			
Итого прочих нефинансовых активов	532	0	408	0
Итого прочих активов	29 339	36	113 066	36
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	29 303	X	113 030	X
Общая сумма активов	30 556 202		155 249 474	
Удельный вес прочих активов в общей сумме активов	0,096%		0,073%	

В структуре прочих активов на 01.01.2018 года преобладают начисленные проценты по финансовым активам (97,93%).

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

	тыс. руб.	
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Прочие средства, полученные от Банка России, в т.ч.	0	153 714 215
<i>в иностранной валюте</i>	0	153 714 215
Итого	0	153 714 215

На счетах прочих средств, полученных от Банка России, отражены обязательства по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами, первоначально полученными по операциям РЕПО.

2.1.14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	тыс. руб.	
Средства кредитных организаций	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	1 255	882
<i>в иностранной валюте</i>	1 255	882
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	9 240 000	
Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	20 000 000	366 999
Итого	29 241 255	367 881

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

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

	тыс. руб.	
Средства клиентов	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	16 267	20 828
<i>счета коммерческих организаций</i>	8 142	9 970
<i>счета нерезидентов</i>	4 758	7 148
<i>счета некоммерческих организаций</i>	1 984	2 369
<i>счета финансовых организаций</i>	1 383	1 341
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	454	0
Депозиты негосударственных финансовых организаций	560 000	598 000
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	27	23
<i>счета физических лиц-резидентов</i>	19	15
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	8	8

Средства клиентов	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Вклады физических лиц-резидентов	29 215	19 125
Вклады физических лиц-нерезидентов	13	14
Итого	605 976	637 990

На 01.01.2018 года депозиты негосударственных финансовых организаций составляют 92,41% от общей суммы средств клиентов, расчетные счета юридических лиц составляют 2,68% от общей суммы средств клиентов, вклады физических лиц 4,83%.

2.1.16. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Выпущенные ценные бумаги отсутствуют.

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

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

Структура прочих обязательств	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
тыс. руб.		
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты и комиссии по финансовым обязательствам	28 583	102 137
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 090	480
Итого прочие финансовые обязательства	29 673	102 617
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	2 970	1 757
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	519	358
Обязательства по уплате налогов	300	995
Обязательства по прочим операциям	512	33
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 301	3 143
Итого прочих обязательств	33 974	105 760
Общая сумма обязательств	29 882 004	154 833 951

Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0.114%	0.068%
---	--------	--------

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

тыс. руб.

Показатель	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	изменение за 2017 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).

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

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

2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об изменении резервов

	Сумма убытков от создания резервов, тыс. руб.	Сумма доходов от создания резервов, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие	836	836
Итого	836	836

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

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

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

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

Переоценка	тыс. руб.	
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Доходы от операций с иностранной валютой	8 717	86 754
Расходы от операций с иностранной валютой	4 494	61 398
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 223	25 356
Положительная переоценка	148 388 802	31 288 853
Отрицательная переоценка	148 393 853	31 298 874
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	(5 051)	(10 021)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Компонент	тыс. руб.	
	31.12.2017 г.	31.12.2016
Налог на прибыль за текущий год	54 356	10 726
Налог на прибыль по государственным бумагам	6 798	2 206
Налог на прибыль по облигациям российских организаций, обращающимся на ОРЦБ и эмитированным с 01.01.2017	439	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 216	4 956
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	283	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	251
Итого	62 092	17 637

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

Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в течение 2017 года не было.

Информация о вознаграждении работникам

Начисления	тыс. руб.	
	31.12.2017 г.	31.12.2016
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	71 563	33 444
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	16 747	8 560
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	0	0
Итого	88 310	42 004

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

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. С 01 января 2014 года при расчете капитала

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	258 674	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	29 847 231	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	258 674	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 622	X	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 934	X	X	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 934	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 934	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 187	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 187	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	
4.2	отложенные налоговые активы, не	X	0	"Отложенные налоговые активы, не	21	0	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	200	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
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	30 011 520	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Банком соблюдаются значения обязательных нормативов.

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.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2017 года.

	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	0.7%	0.4%	0.1%	0.1%

Показатели финансового рычага в течение 2017 года оставались ниже 1% из-за значительных объемов активов под риском с учетом поправок на риск по операциям кредитования ценными бумагами, а именно проведением операций обратного и прямого РЕПО с ломбардными ценными бумагами.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже:

	тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	34 785 947
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	59 051 276

2.4. 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 2017 года и в течение 2016 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 3.1.

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

3.1 Информация о значимых видах риска

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

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

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

Кредитный риск

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

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

кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска портфеля в целом.

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

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

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

31.12.2017 г.

тыс. руб.

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

Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

31.12.2016 г.
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	851 208	851 208	0	0	0	0	0		0	0	0	0
корреспондентские счета	22 780	22 780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	64 375	64 375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	750 000	750 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	12 900	12 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 153	1 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	153 825 093	0	153 825 093	0	0	36	1 538 287	36	0	0	0	36
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	153 714 207	0	153 714 207	0	0	0	1 537 142	0	0	0	0	0
прочие активы	36	0	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	110 850	0	110 850	0	0	0	1 109	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	154 676 301	851 208	153 825 093	0	0	36	1 538 287	36	0	0	0	36
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран

тыс. руб.

Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств 31.12.2017 г.			Объем активов и обязательств 31.12.2016 г.		
	Россия	Страны участники ОЭСР	Итого	Россия	Страны участники ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства	5 064	0	5 064	3 917	0	3 917
Средства кредитных организаций в Банке России	93 464	0	93 464	144 449	0	144 449
Средства в кредитных организациях	30 624	1	30 625	34 668	1 012	35 680
Финансовые активы, оцениваемые по	399 906	0	399 906	485 776	0	485 776

справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	29 974 530	6 365	29 980 895	154 464 207	0	154 464 207
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8 323	0	8 323	55	0	55
Отложенный налоговый актив	0	0	0	82	0	82
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 622	0	8 622	2 278	0	2 278
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	29 303	0	29 303	113 030	0	113 030
Всего активов	30 549 836	6 366	30 556 202	155 248 462	1 012	155 249 474
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	153 714 215	0	153 714 215
Средства кредитных организаций	29 241 255	0	29 241 255	367 881	0	367 881
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	600 854	5 122	605 976	630 820	7 170	637 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	599	0	599	8 105	0	8 105
Отложенные налоговые обязательства	200	0	200	0	0	0
Прочие обязательства	33 974	0	33 974	105 760	0	105 760
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	29 876 882	5 122	29 882 004	154 826 781	7 170	154 833 951

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

31.12.2017 г.
тыс. руб.

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

31.12.2016 г.
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований,	Просроченная задолженность свыше 180 дней				Расчетный резерв	Сформированный
		До 30	От 31 до	От 91 до	Свыше 180		

	итого	дней	90 дней	180 дней	дней		резерв, итого
Прочие активы	36	0	0	0	36	36	36

У Банка отсутствует реструктурированная задолженность.

Сведения о совокупном объеме кредитного риска, взвешенного по уровню риска

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017г.			31.12.2016г.		
	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	98 528	98 528	0	148 366	148 366	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	93 464	93 464	0	144 449	144 449	0
Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	6 475	6 475	1 295	5 819	5 819	1 164
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	6 368	6 368	1 274	1 012	1 012	202
Активы с коэффициентом риска 50 %	1	1	1	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 %	1 162 380	1 162 344	1 162 344	89 956	89 920	89 920
Активы с иными коэффициентами риска:	20 580	20 580	4 116	8 249	8 249	1 763
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	20 580	20 580	4 116	8 200	8 200	1 640
требования участников клиринга	20 520	20 580	4 116	8 200	8 200	1 640
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	49	49	123
с коэффициентом риска 250 %	0	0	0	49	49	123
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Итого	1 287 964	1 287 928	1 167 756	252 390	252 354	92 847

Среднее значение активов, взвешенных по уровню риска за 2017 год

тыс. руб.

Наименование показателя	
Активы с коэффициентом риска 20 %	957
Активы с коэффициентом риска 50 %	0
Активы с коэффициентом риска 100 %	112 469
Активы с иными коэффициентами риска:	9 660
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0

Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0
Итого	123 086

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

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

тыс. руб.

	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Обеспечение I категории, в т.ч.	35 287 762	187 699 634
<i>Ценные бумаги</i>	<i>35 287 762</i>	<i>187 699 634</i>
Обеспечение II категории	0	0

*Сведения об обремененных и необремененных активах**

31.12.2017г.
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	45 529 876	410 251
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	487 164	410 251
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	26 015	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	26 015	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	461 149	410 251
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	455 996	410 251

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 153	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	25 863	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	42 116	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	44 972 402	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	2 331	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 131 120 тыс. руб.

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

Валютный риск

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

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 0,0030%, уровень валютного риска оценивается как низкий.

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

		тыс. ед. валюты			
	Наименование статьи	ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	5 064	445	963	3 656
2	Средства кредитных организаций в Банке России	93 464	0	0	93 464
2.1	Обязательные резервы	28 589	0	0	28 589
3	Средства в кредитных организациях	30 625	123	9 883	20 619
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399 906	0	0	399 906
5	Чистая ссудная задолженность	29 980 895	6 365	0	29 974 530
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8 323	0	0	8 323
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 622	0	0	8 622
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	29 303	0	0	29 303
13	Всего активов	30 556 202	6 933	10 846	30 538 423
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0
					36

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

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

тыс. ед. валюты

Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	3 917	212	551	3 154
2	Средства кредитных организаций в Банке России	144 449	0	0	144 449
2.1	Обязательные резервы	43 930	0	0	43 930
3	Средства в кредитных организациях	35 680	7 548	15 198	12 934
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 776	0	0	485 776
5	Чистая ссудная задолженность	154 464 207	153 714 206	0	750 001
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	55	0	0	55
9	Отложенный налоговый актив	82	0	0	82
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 278	0	0	2 278
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	113 030	110 851	0	2 179
13	Всего активов	155 249 474	153 832 817	15 749	1 400 908
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	153 714 215	153 714 214	0	1
15	Средства кредитных организаций	367 881	850	32	366 999
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	637 976	123	12 424	625 429
16.1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 162	18	4	19 140
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 105	0	0	8 105
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	105 760	100 551	0	5 209
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
22	Всего обязательств	154 833 937	153 815 738	12 456	1 005 743
23	Чистая позиция	415 537	17 079	3 293	395 165
	Чистая внебалансовая позиция	0	0	0	0

Процентный риск

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на

требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю Банка. Процентный риск баланса возникает в результате несовпадения сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	30 081 406	0	0	0	0	0
в рублях	30 075 041	0	0	0	0	0
в долларах США	6 365	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0

в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	29 331 527	0	0	0	0	0
в рублях	29 331 527	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	580 472	1 782	7 262	4 706	0	0
в рублях	578 150	1 776	4 378	4 706	0	0
в долларах США	2 318	6	2 884	0	0	0
в ЕВРО	4	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 3 лет	
					от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0

в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	153 339 453	0	0	0	0	0
в рублях	753 233	0	0	0	0	0
в долларах США	152 586 220	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	368 074	0	0	0	0	0
в рублях	368 074	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	154 705 601	258	408	5 114	0	0
в рублях	617 257	258	408	5 114	0	0
в долларах США	154 088 340	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте 12 месяцев:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
	+ 400 базисных пунктов	-66 476	-9	-10
в рублях	-8 897	-9	-10	-51
в долларах США	-57 579	0	0	0
- 400 базисных пунктов	66 476	9	10	51
в рублях	8 897	9	10	51
в долларах США	57 579	0	0	0

Риск ликвидности

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

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

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

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

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

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

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	Свыше 1 года	ИТОГО
1	Денежные средства	5 064	0	0	0	5 064
2	Средства кредитных организаций в Банке России	93 464	0	0	0	93 464
2.1	Обязательные резервы	28 589	0	0	0	28 589
3	Средства в кредитных организациях	10 625	0	0	20 000	30 625

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

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

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	ИТОГО
1	Денежные средства	3 917	0	0	3 917
2	Средства кредитных организаций в Банке России	144 449	0	0	144 449
2.1	Обязательные резервы	43 930	0	0	43 930
3	Средства в кредитных организациях	35 680	0	0	35 680
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 776	0	0	485 776
5	Чистая ссудная задолженность	0	154 464 207	0	154 464 207
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	55	55
9	Отложенный налоговый актив	0	0	82	82
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	2 278	2 278
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	113 030	0	113 030
13	Всего активов	669 822	154 577 237	2 415	155 249 474
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	153 714 215	0	153 714 215

15	Средства кредитных организаций	882	366 999	0	367 881
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 884	598 000	19 106	637 990
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	56	0	19 106	19 162
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	8 105	0	8 105
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	2 115	103 645	0	105 760
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	23 881	154 790 964	19 106	154 833 951

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

На 01.01.2018 норматив мгновенной ликвидности Банка Н2 составил 381,427%, норматив текущей ликвидности Банка Н3 — 102,008%, норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 — 2,994%.

Риск концентрации

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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

Операционный риск

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

- несоответствия внутренних бизнес-процессов характеру и масштабам деятельности Банка;

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 311 163 тыс. рублей.

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

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

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

Правовой риск.

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

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

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

Комплаенс риск

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

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

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том

- числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
 - при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
 - организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Целями управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

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

принадлежит Банк, в 2017 году были разработаны и утверждены Политика и Стратегия управления рисками и капиталом.

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

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

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

Кредитный риск

- сведения о заключенных сделках прямого и обратного РЕПО.

Рыночный (валютный, процентный, фондовый) риск

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

Риск ликвидности

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

Операционный риск

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

Отчетность об исполнении требований внутренних процедур оценки достаточности капитала

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

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

Требования к капиталу

Информация о требованиях к капиталу представлены в следующей таблице:

	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Капитал	667 911	414 372
Сумма требований к капиталу, из них:	1 610 039	428 887
Кредитный риск	1 167 756	92 847
Рыночный риск	131 120	67 615
Операционный риск	311 163	268 425

3.2. Информация об управлении капиталом

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года включали следующие компоненты:

Наименование инструмента капитала	31.12.2017г.	уд. вес	31.12.2016г.	уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	667 911	100,0%	414 372	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	409 237	61,27%	360 181	86,92%
Базовый капитал, в т.ч.	409 237	61,27%	360 181	86,92%
Уставный капитал	320 018	X	320 018	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 001	X	16 001	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	79 505	X	25 313	X
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(6 287)	X	(1 151)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	258 674	38,73%	54 191	13,08%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	258 674	X	54 191	X

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

В течение 2017 года не происходило значительного изменения структуры капитала.

4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами

тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2016
Вложения в ценные бумаги	26 185	1 033
Размещено на счетах	9 913	11 067
Привлечено на счета	29 271 254	14 989

Средства, привлеченные от связанных сторон, представлены операциями прямого РЕПО и МБК с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Доля привлеченных от ПАО «МКБ» средств в течение 2017 года составила 4,1% от общего объема привлечений.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами

тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2016
Процентные доходы	409	8 784
Процентные расходы	(556 787)	(1 710)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	2 114	23 438
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	114	(9 066)
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(109)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(34)	236
Операционные доходы	24	0
Другие операционные доходы	5 830	2 837
Другие операционные расходы	(10)	0
Прочие операционные расходы	(29)	(83)
Комиссионные и аналогичные доходы	9	0
Комиссионные и аналогичные расходы	0	(101)

6. Информация о системе оплаты труда Банка

В соответствии с Уставом Банка, к органам управления Банка, контролирующим вопросы, связанные с организацией системы оплаты труда, относятся Общее собрание участников Банка и Совет директоров Банка.

К компетенции Общего собрания участников Банка в части системы оплаты труда относится:

- определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка, а также определение размеров выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

К компетенции Совета директоров в части системы оплаты труда относится:

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов,

включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам), а также размер фонда оплаты труда Банка;

- утверждение организационной структуры Банка и политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка по системе оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа Банка и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2018:

- Чубарь Владимир Александрович (Председатель Совета директоров);

- Авдеев Роман Иванович (член Совета директоров);

- Степаненко Алексей Анатольевич (член Совета директоров);

- Убеев Юрий Алексеевич (член Совета директоров);

- Швед Елена Владимировна (член Совета директоров);

- Виричев Антон Олегович (член Совета директоров).

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров Банка Швед Елену Владимировну, которая обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющим принимать решения по возложенному функционалу и которая не является членом исполнительных органов Банка.

В 2017 году по вопросам системы оплаты труда было проведено 3 (Три) заседания Совета директоров.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров не предусмотрена.

В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

Банком соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим функцию принятия рисков, является Правление.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2018:

- Убеев Юрий Алексеевич (Председатель Правления);

- Петрова Екатерина Игоревна (член Правления);

- Бахметьева Наталья Анатольевна (член Правления);

- Расчупкина Яна Владимировна (член Правления).

К категории иных сотрудников, принимающих риски в Банке, относятся:

- начальник Управления операций на финансовых рынках;

- начальник Отдела управления ресурсами;

- начальник Отдела операций на рынке ценных бумаг.

Основными целями системы оплаты труда в Банке «СКС» (ООО) являются:

- установление уровня вознаграждения, конкурентного на рынке труда;

- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности

Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков;
- централизованное принятие решений с целью разумного ограничения перечня работников, принимающих риски;
- установление возможности корректировки размеров вознаграждений в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда и контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Система оплаты труда в Банке базируется на принципах обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, в проявлении дисциплинированности и ответственности, а также способствует установлению прозрачных и справедливых условий оплаты труда для всех категорий работников Банка.

Система оплаты труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся - должностные оклады, ежемесячные (регулярные) премии, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности исполнительных органов и/или работников, принимающих риски, и/или работников, осуществляющих внутренний контроль, и/или работников, осуществляющих управление рисками, и/или иных работников Банка.

Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, форм, принципов и начислений для персонала Банка регламентируется внутренними нормативными документами Банка по системе оплаты труда.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- внутренними документами Банка предусматривается и применяется к членам Правления и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (Сорока) процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 (Трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделения, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для расчета премиального фонда, могут включать в себя:

- 1) чистую прибыль;
- 2) показатели маржи;
- 3) операционные доходы;
- 4) объем привлеченных средств юридических лиц;

- срочных;
- до востребования;
- 5) объем привлеченных средств физических лиц:
 - срочных;
 - до востребования;
- 6) объем размещенных средств:
 - физических лиц;
 - юридических лиц;
- 7) объем документарных операций.

Общая оценка достижения результатов членов Правления производится после закрытия отчетного периода, как только становятся доступными показатели результатов деятельности Банка в целом.

Основным видом выплат в Банке являются денежные выплаты.

По итогам отчетного периода:

- решения о выплатах нефиксированной части вознаграждения не принимались;
- выплаты нефиксированной части оплаты труда не производились;
- корректировка размеров выплат нефиксированной части вознаграждения с учетом долгосрочных результатов работы не проводилась;
- размер отсроченных вознаграждений не рассчитывался;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу отсутствовали;
- выходное пособие составило 110 тыс. рублей (количество: 1 человек).

Общий размер выплат в 2017 году составил:

- Правление – 12 178 тысяч рублей (количество: 4 человека);
- Работники, принимающие риски – 4 052 тысячи рублей (количество: 2 человека);
- Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками – 8 214 тысячи рублей (количество: 7 человек).

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки отсутствует.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки отсутствует.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки отсутствует.

7. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1	1 012
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 365	0
2.1	банкам-нерезидентам	6 365	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 122	7 170
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 100	7 148
4.3	физических лиц - нерезидентов	22	22

8. Раскрытие публикуемых форм отчетности

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

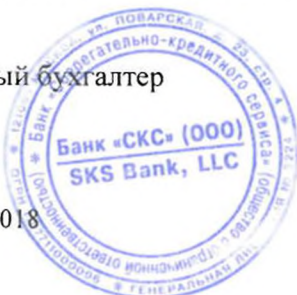
И.о. Председателя Правления

Е.И. Петрова

Главный бухгалтер

Н.А. Бахметьева

28.02.2018



(Handwritten signatures in blue ink)

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
86 (ВОСЕМДЕСЯТ ШЕСТЬ) ЛИСТОВ

Руководитель отдела банковского аудита
АО «АКТ «РБС»»

С.Э. Быкова

