

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Участникам Банка «СКС» (ООО)

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Совета директоров Банка (Протокол от 05.02.2015г.) и договора №19-14 от 20.02.2015г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) за 2014 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;

- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления и управления значимых для Банка рисков, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- последовательности применения методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- осуществления уполномоченными органами управления кредитной организацией контроля соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

### Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<p>Полное наименование: Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное: Банк «СКС» (ООО)</p> <p><i>до переименования:</i> Банк «Экспо Капитал» (общество с ограниченной ответственностью) Банк «Экспо Капитал» (ООО)</p>
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Поварская, д.23, стр.4
Дата регистрации и регистрационный номер	ОГРН 1137711000096 (05.07.2013 г.)
В отчетном периоде Банк имел лицензии	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3224 (05.07.2013) (без ограничения срока деятельности) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3224 (09.07.2014) (без ограничения срока деятельности) Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (без ограничения срока деятельности): - на осуществление дилерской деятельности № 077-05424-010000 от 19 июля 2001 года</p>
Филиалы кредитной организации	Нет

### Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 –01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаул, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаул 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОРНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП«МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)

## **Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «СКС» (ООО) (далее Банк) за 2014 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2014 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
  - Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2015 г. (публикуемая форма);
  - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2015 год (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

При проведении соответствующих аудиторских процедур были сделаны следующие выводы:

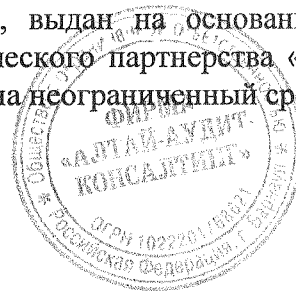
- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Подчиненность подразделений управления рисками, методики выявления и управления значимыми рисками, последовательность их применения и оценка их эффективности, осуществление стресс-тестирования, наличие системы отчетности по значимым рискам и капиталу, осуществление уполномоченными органами управления Банком контроля соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности капитала, эффективность применяемых процедур управления рисками и последовательность их применения описаны в разделе 5 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год.

6 марта 2015 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  А.А. Иванов

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



## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Банк Сберегательно-кредитного сервиса (общество с ограниченной ответственностью)  
/ Банк СКС (ООО)  
Почтовый адрес  
121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1.1	1671	2640
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	32121	33691
12.1	Обязательные резервы	4.1.1	1618	9822
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	343205	348716
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.-4.1.3	0	44066
15	Чистая осудная задолженность	4.1.4	1025	1277903
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5-4.1.7	0	568033
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	568033
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8-4.1.11	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		26228	16141
19	Отложенный налоговый актив		3	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12-4.1.18	1390	2887
11	Прочие активы	4.1.19	353	5710
12	Всего активов		405996	229787
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.20	8677	676
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21	42472	203082
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.21	480	681
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.22-4.1.24	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2104
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.25	391	1600
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		51540	207462
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.26	320018	320018
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		16001	16000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6306	1703461
12	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12131	52846
13	Всего источников собственных средств	354456	2092325
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
14	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	115524
15	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
16	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

*И.А. Машкова*  
М.П.

Машкова Ина Анатольевна

Главный бухгалтер

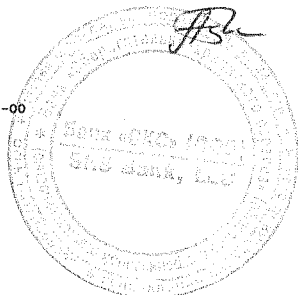
*А.Н. Бирюков*

Бирюков Александр Николаевич

Исполнитель  
Телефон: (495) 258-61-00

Сахарук Алена Анатольевна

24.02.2015



## Банковская отчетность

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

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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

Юридический адрес  
 121169, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		60090	94171
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		48128	31218
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9337	57581
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2625	5372
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		190	9115
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	4685
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		190	4430
2.3	по аннулированным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		59900	85056
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:	4.2	15036	-477
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	208	143
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		74936	84579
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-47824	1348
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-29765	-2033
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	14113	-261
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1716	7343
13	Комиссионные расходы		915	557
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-1	1822
17	Прочие операционные доходы		200013	231
18	Чистые доходы (расходы)		212273	92264
19	Операционные расходы	4.2	42276	21667
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		169997	70597
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2	33866	17751
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		136131	52846
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		124000	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		124000	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12131	52846

Председатель Правления

Башкова Инна Анатольевна

И.П.

Главный бухгалтер

Бирюков Александр Николаевич

Исполнитель  
 Телефон: (495) 258-61-00  
 24.12.2015

Сахарук Елена Анатольевна

## Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал), (тис. руб.), итого, в том числе:		720498.0	-366319.0	354179.0
1.1	Источники базового капитала:		2039479.0	-1541649.0	497830.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		320018.0	0.0	320018.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		320018.0	0.0	320018.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		16000.0	1.0	16001.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1703461.0	-1541650.0	161811.0
1.1.4.1	прошлых лет		1660289.0	-1653983.0	6306.0
1.1.4.2	отчетного года		43172.0	112333.0	155505.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		568033.0	-412251.0	155782.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	155782.0	155782.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	155782.0	155782.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		568033.0	-568033.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		568033.0	-568033.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2039479.0	-1697431.0	342048.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0



1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		1471446.0	-1129398.0	342048.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		49052.0	-36921.0	12131.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		49052.0	-36921.0	12131.0
1.8.3.1	текущего года		49052.0	-36921.0	12131.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		800000.0	-800000.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		800000.0	-800000.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		800000.0	-800000.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Простроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участниками (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		49052.0	-36921.0	12131.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		3352460.0	-2391365.0	961061.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1984427.0	-1023332.0	961061.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3	60.8	X	35.6
3.2	Достаточность основного капитала	4.3	74.2	X	35.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3	36.3	X	36.9

<2> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

- <1> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности Банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Таблица 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Раздел 2.1. Кредитный риск

Код строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Актив (инструмент) за вычетом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Актив (инструмент) за вычетом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
4	5	6	7	8	9			
	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		404647	404635	145813	795868	780821	532210
1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		33792	33792	0	199977	199977	0
1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		32121	32121	0	33691	33691	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфина России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		281287	281287	56257	60794	60794	12159
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		835	835	167	4213	4213	843
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфина России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России, Инфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		89568	89561	89561	535097	520051	520051
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, из них:		1044	1032	1135	16383	16351	23253
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1044	1032	1135	3217	3185	3503
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	13166	13166	19750
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

- <1> Классификация активов по группам риска производится 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 присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		65124.1	97360.4
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1302483.0	1947208.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1316949.0	1884742.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		-14466.0	62466.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	68303.1
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	5464.3
7.1.1	общий		0.0	176.3
7.1.2	специальный		0.0	5288.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

## Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		15046	-15034	12
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		15046	-15036	10
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0	2	2
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

## 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 3090, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1922;  
1.2. изменения качества ссуд 0;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 1168;  
1.4. иных причин 0.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 18126, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 17124;  
2.3. изменения качества ссуд 0;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 1002;  
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

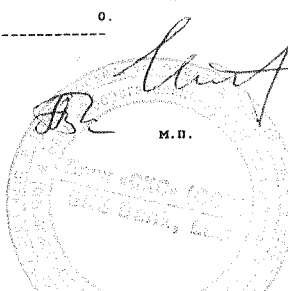
Шажкова Инна Анатольевна

Главный бухгалтер

Бирюков Александр Николаевич

Исполнитель  
Телефон: (495) 258-61-00

Сахарук Алена Анатольевна



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	35.6	60.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	35.6	74.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	36.9	36.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	734.2	917.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	907.0	969.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	111.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное	14.3 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	0.0	39.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в 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)					

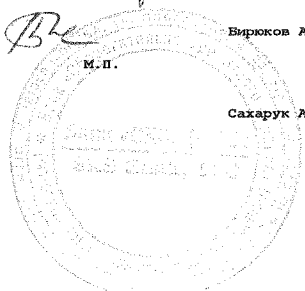
Председатель Правления

Машкова Инна Анатольевна

Главный бухгалтер

Вирзов Александр Николаевич

М.П.



Исполнитель  
Телефон: (495) 258-61-00

Сахарук Алена Анатольевна

24.02.2015

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-101606	103037
1.1.1	проценты полученные		62060	198408
1.1.2	проценты уплаченные		-235	-28564
1.1.3	комиссии полученные		1716	9900
1.1.4	комиссии уплаченные		-915	-1425
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		-247809	1869
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-29765	-20508
1.1.8	прочие операционные доходы		200174	-631
1.1.9	операционные расходы		-40748	-40135
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-46084	-16445
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1180508	86286
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8204	297313
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44083	-44083
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5.1	1308131	145581
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		69183	6139
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7871	-401320
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-172623	91681
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	279
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-84341	-9304
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1078902	189323
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"		-53111	-1568033
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		821042	1000400
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-31	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			

	активов и материальных запасов		0	1787
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		767900	-565846
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1874000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1874000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		27352	3996
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		154	-372527
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		375225	747752
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		375379	375225

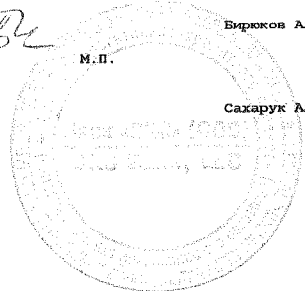
Председатель Правления

Шашкова Инна Анатольевна

Главный бухгалтер

Бирков Александр Николаевич

М.П.



Исполнитель  
Телефон: (495) 258-61-00

Сахарук Алена Анатольевна

24.02.2015

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**

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

**за 2014 год**

## Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации.....	4
1.1.	Общие сведения о кредитной организации и её основных операциях.....	4
1.2.	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации .....	4
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
2.1.	Основы годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	5
2.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
2.3.	Основные направления деятельности кредитной организации .....	6
2.4.	Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат .....	6
2.5.	Сведения о распределении чистой прибыли в 2014 году .....	6
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	7
3.1.	Общие принципы.....	7
3.2.	Изменения в учетной политике в 2015 году .....	7
3.3.	Принципы и методы учета отдельных статей баланса .....	7
3.4.	Инвентаризация .....	13
3.5.	Сведения о событиях после отчетной даты .....	14
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств.....	16
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.....	16
4.1.1.	Денежные и приравненные к ним средства .....	16
4.1.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	16
4.1.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки .....	16
4.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	17
4.1.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	17
4.1.6.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	18
4.1.7.	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа .....	18
4.1.8.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18
4.1.9.	Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам .....	18
4.1.10.	Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую .....	18
4.1.11.	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери ..	18
4.1.12.	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	18



4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	18
4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств .....	18
4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	18
4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств .....	19
4.1.17. Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	19
4.1.18. Информация о текущем использовании нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, в случае отличия от эффективного использования .....	19
4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения .....	19
4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций .....	20
4.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения .....	20
4.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	20
4.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией .....	20
4.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя .....	20
4.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения .....	21
4.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	21
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	22
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	23
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	25
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	25
5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках .....	25
5.2. Информация о значимых видах риска .....	28
6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	38
7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений .....	39

## 1. Общая информация о кредитной организации

### 1.1. Общие сведения о кредитной организации и её основных операциях

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

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-05424-010000, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19 июля 2001 года.

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

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

По состоянию на 01 января 2015 года уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 320 018 тыс. руб. и полностью оплачен.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка резервный фонд Банка определен в размере 5% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. По состоянию на 01 января 2015 года резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

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

По состоянию на начало 2014 года Банк являлся головной кредитной организацией банковской группы, образованной 15 ноября 2013 года. Участником банковской группы стал ООО КБ «АйМаниБанк» (рег. номер 1975). Доля участия Банка в уставном капитале ООО КБ «АйМаниБанк» по состоянию на 1 января 2014 года составляла 54,75% (далее – Группа).

С 24.04.2014г. Банк не является головной кредитной организацией и не входит в состав Группы в связи с реализацией принадлежавших Банку долей в уставном капитале ООО КБ «АйМаниБанк».

Основные направления деятельности Банка:

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

### 1.2. Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

По состоянию на 01 января 2015 года участниками Банка являются:

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

Органами управления Банка являются:

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

1. Шашкова Инна Анатольевна – Председатель Правления;
2. Бирюков Александр Николаевич – Главный бухгалтер.

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

### **2.1. Основы годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих записей.

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

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

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

### **2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых

событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в нормативно-правовую базу. Руководство полагает, что Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### **2.3. Основные направления деятельности кредитной организации**

Наибольший объем балансовых требований Банка по состоянию на 01 января 2015 года (по данным Приложения №13 «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012г. №385-П) сосредоточен на следующих операциях:

- средства кредитных организаций в Банке России и средства в кредитных организациях (85,61% валюты баланса) (в 2013 году – 13,95%);

- основные средства (7,27% валюты баланса) (в 2013 году – 0,61%).

- расчеты с дебиторами и кредиторами (6,02% валюты баланса) (в 2013 году – 1,29%).

Объем операций по кредитованию физических лиц является незначительным.

По состоянию на начало и конец 2014 года в Банке отсутствуют условные обязательства кредитного характера, а также требования и обязательства по срочным сделкам.

### **2.4. Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат**

В 2014 году Банк получил прибыль в размере 136 131 тыс. руб. (по итогам 2013 года Банком получена прибыль в размере 52 846 тыс. руб.). С учетом выплаченных из прибыли 2014 года дивидендов финансовый результат Банка за 2014 год составил 12 131 тыс. руб.

Основными видами операций, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2014 году, по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» явились:

- прочие операционные доходы 200 013 тыс. руб. (в 2013 году данные доходы составляли 23 тыс. руб.);

- процентные доходы от операций на межбанковском денежном рынке в размере 48 128 тыс. руб. (в 2013 году данные доходы составляли 31 218 тыс. руб.);

- процентные доходы от кредитования юридических лиц в размере 9 337 тыс. руб. (в 2013 году данные доходы составляли 57 581 тыс. руб.);

- процентные доходы от вложений в ценные бумаги в размере 2 625 тыс. руб. (в 2012 году данные доходы составляли 5 372 тыс. руб.).

- доходы от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам в размере 15 036 тыс. руб. (в 2013 году данные расходы от изменения резерва составляли 477 тыс. руб.);

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты в размере 14 133 тыс. руб. (в 2013 году данные чистые доходы составляли -261 тыс. руб.);

### **2.5. Сведения о распределении чистой прибыли в 2014 году**

Прибыль Банка по итогам 2013 г. в сумме 52 846 тыс. руб. по решению общего собрания участников не распределялась.

На основании решения внеочередного Собрания участников 19 мая 2014г. выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли, накопленной за прошлые периоды, в размере 1 750 000 тыс. руб. пропорционально размеру их долей;

На основании решения внеочередного Собрания участников 14 июля 2014г. выплачены дивиденды за счет чистой прибыли за 1-е полугодие 2014г. в размере 124 000 тыс. руб. пропорционально размеру их долей.

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

#### **3.1. Общие принципы**

Учетная политика Банка на 2014 год введена в действие приказом Председателя Правления №27/П от 30.12.2013г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2014 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начисления, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

В течение 2014 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

#### **3.2. Изменения в учетной политике в 2015 году**

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена с учетом изменений в законодательстве.

3.2.1. Указание Банка России от 17.07.2014г. № 3326-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

3.2.2. Указание Банка России от 19.08.2014г. № 3365-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

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

##### ***Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации***

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

##### ***Межбанковские расчеты***

Межбанковские расчеты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в свободно конвертируемой валюте, незавершенные расчеты кредитной организации, средства в Расчетном центре ОРЦБ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ.

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

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

### *Межбанковские кредиты и депозиты*

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

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

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

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

### *Операции с клиентами*

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

По состоянию на 01 января 2014 года в составе активов Банка учитываются кредиты, расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, требования по получению процентов.

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

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

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

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

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

- при изменении суммы основного долга в связи с погашением или выдачей кредита (части кредита) в день изменения размера ссудной задолженности;
- при изменении суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю в день изменения курса;
- при изменении категории качества ссуды в связи с изменением финансового положения клиента или изменением обслуживания долга по ссуде при возникновении соответствующих оснований.

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

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

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке.

### *Операции с ценными бумагами*

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в 2014 году осуществлялся в соответствии с Приложением № 10 к Положению ЦБ РФ от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в соответствии с Учетной политикой Банка.

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

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

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

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

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

2) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

### 3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

### *Переоценка ценных бумаг*

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

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Средства и имущество (в части арендованных основных средств)*

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

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

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

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

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

- другие аналогичные расходы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прибыль (убыток) Банка определяется нарастающим итогом с начала года. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат деятельности Банка. Распределение прибыли, остающейся после налогообложения, производится в соответствии с решением общего собрания

участников Банка и может быть направлена на выплату дивидендов участникам Банка, пополнение резервного фонда Банка, а также на другие цели, определенные собранием.

### *Глава В. Внебалансовые счета*

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

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

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

### *Глава Г. Срочные сделки*

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

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

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

### *Глава Д. Счета Депо*

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

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

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

#### **3.4. Инвентаризация**

Согласно действующим нормативным документам Банка России, всем клиентам Банка сообщено о необходимости подтвердить остатки на счетах по состоянию на 01 января 2015 года.

На дату составления годового отчета:

По всем счетам, открытым в подразделениях Банка России, подтверждения получены (в 2013 году был такой же результат).

По всем счетам НОСТРО, открытым в российских и иностранных банках, подтверждения получены (в 2013 году был такой же результат).

По всем балансовым счетам предоставленных кредитов физическим лицам подтверждения получены (в 2013 году был такой же результат).

По расчетным счетам клиентов подтверждения получены на 82% (в 2013 году - 77%).

В настоящий момент процесс подтверждения остатков по клиентским счетам продолжается.

В соответствии с действующими нормативными документами для своевременного и качественного составления годового отчета за 2014 год, в Банке произведена инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов по учету денежных средств, имущества, основных средств, МБП, расчетов, нематериальных активов, хозяйственных и прочих материалов. В процессе инвентаризации недостатков и излишков не обнаружено.

Всем контрагентам, имеющим остатки по балансовым счетам второго порядка (далее по тексту «БСВП») 47423, 60312, 60314 направлены письма с просьбой подтвердить остатки; подтверждения по вышеуказанным счетам получены на 87%. Процесс подтверждения по БСВП продолжается.

По состоянию на 01 января 2015 года Банк не имеет дебиторской задолженности по незавершенному строительству.

### **3.5. Сведения о событиях после отчетной даты**

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

- переносом остатков, отраженных на балансовых счетах первого порядка (далее по тексту – «БС») 706 «Финансовый результат текущего года» и 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;

- начислением налогов и сборов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- обнаружением после отчетной даты неточностей в бухгалтерском учете.

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2014 года:

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
1	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, относимым на расходы	-47
2	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	-169
	Итого влияние на финансовый результат	-216

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

4.1.1. Денежные и приравненные к ним средства

Средства	Тыс. руб.	
	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Наличные денежные средства	1 671	2 640
Денежные средства в Банке России	30 503	23 869
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	343 205	348 716
за пределами Российской Федерации	835	0
<b>Итого</b>	<b>375 379</b>	<b>375 225</b>

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

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

Вложения	Валюта	Тыс. руб.	
		31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:	₽	0	44 066
Купонный доход	₽	0	70

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на начало 2014 года представляли собой облигации кредитной организации ООО «Экспобанк» (рег. номер 2998), выпуск Экспобанк-3-об, с датой погашения 03.07.2016г.

По состоянию на конец 2014 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

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

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

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

Тыс. руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, в.т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>841 990</b>
<i>в рублях</i>	<i>0</i>	<i>800 000</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>со сроком до погашения более 5 лет</i>	<i>0</i>	<i>800 000</i>
<i>в долларах США</i>	<i>0</i>	<i>41 990</i>
<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>0</i>	<i>41 990</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам-резидентам всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>270 687</b>
<i>в рублях</i>	<i>0</i>	<i>18 000</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>0</i>	<i>18 000</i>
<i>в долларах США</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в евро</i>	<i>0</i>	<i>89 040</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	<i>0</i>	<i>89 040</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам-нерезидентам</b>	<b>0</b>	<b>163 647</b>
<i>в долларах США</i>	<i>0</i>	<i>163 647</i>
<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	<i>0</i>	<i>163 647</i>
<b>Учтенные векселя юридических лиц, в.т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>50 000</b>
<i>в рублях со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>0</i>	<i>50 000</i>
<b>Кредиты физическим лицам в т.ч.:</b>	<b>1 036</b>	<b>30 063</b>
<i>жилищные ссуды в рублях</i>	<i>0</i>	<i>13 000</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>0</i>	<i>13 000</i>
<i>потребительские ссуды в рублях</i>	<i>1 036</i>	<i>17 063</i>
<i>со сроком до погашения менее 1 года</i>	<i>1 036</i>	<i>13 869</i>
<i>со сроком до погашения от 1 года до 2 лет</i>	<i>0</i>	<i>3 194</i>
<i>со сроком до погашения от 2 до 3 лет</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Выкупленные права требования, в.т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>100 000</b>
<i>в рублях со сроком до погашения до 5 лет</i>	<i>0</i>	<i>100 000</i>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 036</b>	<b>1 292 740</b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>11</b>	<b>14 837</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированных резервов</b>	<b>1 025</b>	<b>1 277 903</b>

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

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме вложений в дочерние и зависимые организации), на начало и конец 2014 года отсутствуют.

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

По состоянию на начало 2014 года вложения в дочернюю кредитную организацию ООО КБ «АйМаниБанк» составляют 568 033 тыс. руб. (доля участия 54,75%).

По состоянию на конец 2014 года финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на начало и конец 2014 года отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало и конец 2014 года отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на начало и конец 2014 года отсутствуют.

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

Финансовые инструменты, переклассифицированные в течение 2014 года из одной категории в другую, отсутствуют.

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

В Банке отсутствовали ценные бумаги указанной категории.

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

Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

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

Отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

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

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

**4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

Договорные обязательства отсутствуют.



**4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств**

Здания и сооружения на балансе Банка отсутствуют.

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

Независимая оценка объектов не проводилась.

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

Нефинансовые активы отсутствуют.

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

**Структура прочих активов**

Тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2014г.		31.12.2013г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Расходы будущих периодов	277	0	3 798	0
Расчеты по брокерским операциям	40	0	43	0
Расчеты с поставщиками, в т.ч.:	27	0	6	0
до востребования	8	0	0	0
со сроком до погашения от 30 дней до 6 месяцев	19	0	2	0
со сроком до погашения от 6 месяцев до 1 года	0	0	4	0
Требования по получению процентов по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.:	7	0	1 907	209
в рублях	7	0	1 077	184
в долларах США	0	0	200	0
в евро	0	0	630	25
Требование по уплате комиссии, в т.ч.:	3	1	164	0
в рублях	3	1	164	0
со сроком до погашения не более 30 дней	3	1	164	0
Расчеты по налогам и сборам, в т.ч.:	0	0	1	1
со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года	0	0	1	1
Итого прочих активов	354	1	5 919	209
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	353	X	5 710	X

В структуре прочих активов на конец 2014 года преобладают расходы будущих периодов (78,5%), расчеты по брокерским операциям (11,3%) и расчеты с поставщиками и подрядчиками (7,7%).

**4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций**

Тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	8 677	676
<i>в иностранной валюте</i>	8 541	540
<i>в валюте Российской Федерации</i>	136	136
<b>Итого</b>	<b>8 677</b>	<b>676</b>

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

Тыс. руб.

Средства клиентов	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
<b>Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>41 992</b>	<b>38 755</b>
счета коммерческих организаций	25 167	26 788
счета некоммерческих организаций	1 326	2 251
счета нерезидентов	15 499	9 716
<b>Счета физических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>449</b>	<b>658</b>
расчетные счета физических лиц-резидентов	441	650
счета физических лиц-нерезидентов	8	8
<b>Депозиты юридических лиц, в т.ч. по отраслям экономики:</b>	<b>0</b>	<b>163 646</b>
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	163 646
<b>Вклады физических лиц-резидентов</b>	<b>18</b>	<b>15</b>
<b>Вклады физических лиц-нерезидентов</b>	<b>13</b>	<b>8</b>
<b>Итого</b>	<b>42 472</b>	<b>203 082</b>

На конец 2014 года расчетные счета юридических лиц составляют 99% (на конец 2013 года – 19%) от общей суммы средств клиентов. На конец 2014 года депозиты юридических лиц отсутствуют (на конец 2013 года – 81% от общей суммы средств клиентов).

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

Долговые ценные бумаги на конец 2014 г. отсутствуют.

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

Ценные бумаги отсутствуют.

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

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

	Тыс. руб.	
<b>Структура прочих обязательств</b>	<b>31.12.2014 г.</b>	<b>31.12.2013 г.</b>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	895
Обязательства по прочим операциям, в т.ч.:	0	13
<i>со сроком до погашения от 30 дней до 6 месяцев</i>	0	13
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	0	45
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	0	45
Обязательства по уплате налогов, в т.ч.:	23	51
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	18	26
<i>со сроком до погашения от 30 дней до 6 месяцев</i>	5	25
Расчеты с поставщиками, в т.ч.:	316	544
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	316	486
<i>со сроком до погашения от 30 дней до 6 месяцев</i>	0	58
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	12	8
<i>со сроком до погашения не более 30 дней</i>	12	8
Расчеты с прочими кредиторами	40	40
<i>со сроком до погашения от 6 месяцев до 1 года</i>	40	40
Доходы будущих периодов	0	4
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>391</b>	<b>1 600</b>
<b>Общая сумма обязательств</b>	<b>51 540</b>	<b>207 462</b>
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>	<b>0.76%</b>	<b>0.77%</b>

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

	Тыс. руб.		
<b>Показатель</b>	<b>31.12.2014 г.</b>	<b>31.12.2013 г.</b>	<b>изменение в 2014 году</b>
Величина уставного капитала	320 018	320 018	0

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

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

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

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов  
Тыс. руб.

Вид актива	31.12.2013г.	31.12.2014г.	Создание (+)/восстановление (-) резервов на возможные потери по активам Банка за 2014 год
<b>Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>14 990</b>	<b>2</b>	<b>-14 988</b>
Предоставленные кредиты (займы)	4 282	0	-4 282
Учтенные векселя	10 500	0	-10 500
Прочие активы	0	2	2
Требования по получению процентных доходов	208	0	-208
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>56</b>	<b>10</b>	<b>-46</b>
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	56	10	-46
Прочие активы	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>15 046</b>	<b>12</b>	<b>-15 034</b>

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

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

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

Переоценка	Тыс. руб.	
	2014 год	2013 год
Положительная переоценка	254 622	195 387
Отрицательная переоценка	240 509	195 648
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	14 113	-261

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31.12.2014г.</u>	<u>31.12.2013г.</u>
₽ / \$	56,2584	32,7292
₽ / €	68,3427	44,9699

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

Тыс. руб.

Компонент	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Налог на прибыль за текущий год	31 495	15 551
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	2 318	1 844
Госпошлины и сборы	16	325
Налог на имущество	40	31
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3	0
<b>Итого</b>	<b>33 866</b>	<b>17 751</b>

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

Изменения налоговых ставок и введения новых налогов в 2014 году не было.

**Информация о вознаграждении работникам**

Тыс. руб.

Начисления	2014 год	2013 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	16 475	14 707
В том числе налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 960	2 337
Другие расходы	46	97
<b>Итого</b>	<b>19 481</b>	<b>17 141</b>

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

**4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ, при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, возврата процентов на капитал участников или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлым годом в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. На 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составляет:

	31.12.2014г.	31.12.2012г.
Основной капитал, тыс. руб.	342 048	1 471 446
Дополнительный капитал, тыс. руб.	12 131	49 052
Выданный субординированный кредит, тыс. руб.	0	800 000
<b>Итого нормативный капитал, тыс. руб.</b>	<b>354 179</b>	<b>720 498</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска, и рыночный риск, тыс. руб.</b>	<b>960 873</b>	<b>1 741 027</b>
Норматив достаточности капитала	36,86%	41,4%

28 декабря 2012 года введено в действие Положение Банка России 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

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

Минимально допустимое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5%.

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

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

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

	2014 год	2013 год
Н1.1 (%)	35.60	60.84
Н1.2 (%)	35.60	74.15
Н1.0 (%)	36.86	36.31

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Банк в 2014 году дважды выплатил дивиденды в пользу участников:

– на основании решения внеочередного Собрания участников 19 мая 2014г. были выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли, накопленной за прошлые периоды, в размере 1 750 000 тыс. руб. пропорционально размеру их долей;

– на основании решения внеочередного Собрания участников 14 июля 2014г. были выплачены дивиденды за счет чистой прибыли за 1-е полугодие 2014г. в размере 124 000 тыс. руб. пропорционально размеру их долей.

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

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

#### **4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

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

В течение 2014 и 2013 годов 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**

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Отдельные денежные потоки отсутствуют.

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

Информация представлена в таблицах пункта 5.1.

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

##### **5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках**

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

В Банке уделяется особое внимание контролю кредитных рисков, с точки зрения концентрации страновых, региональных и отраслевых рисков.

**Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран**

Тыс. руб.

№ п/п	Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года (2014)				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года (2013)			
		Россия	Страны СНГ*	Страны «группы развитых стран»**	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I</b>	<b>Активы</b>								
1	Средства в других банках	342 279	0	835	0	348 716	0	0	0
2	Ссудная задолженность	1 036	0	0	0	1 124 881	0	4213	163 646
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	612 099	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	44 066	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	568 033	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 390	0	0	0	2 887	0	0	0
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>								
5	Средства кредитных организаций	8 677	0	0	0	676	0	0	0
6	Средства юридических лиц – некредитных организаций	26 494	0	15 499	0	192 684	0	9 717	0
7	Вклады физических лиц	460	0	21	0	665	0	16	0

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

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



**Активы и обязательства кредитной организации в разрезе регионов Российской Федерации**

Тыс. руб.

№ п/п	Субъекты Российской Федерации	Объем активов и обязательств на конец отчетного года (2014)						Объем активов и обязательств на конец предыдущего года (2013)					
		Средства, размещенные в других банках	Ссуды	Ценные бумаги	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства, привлеченные от банков	Вклады физических лиц	Средства, размещенные в других банках	Ссуды	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства, привлеченные от банков	Вклады физических лиц
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Город Москва	342 279	112	0	0	0	26 447	348 716	959 223	612 099	28 989	676	262
2	Краснодарский край	0	0	0	0	0	37	0	0	0	37	0	0
3	Ульяновская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
4	Новосибирская область	0	0	0	0	0	0	0	50 000	0	0	0	2
5	Город Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Московская область	0	924	0	0	0	10	0	115 658	0	13	0	375
7	Свердловская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Владимирская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Вологодская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Ярославская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Смоленская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
13	Красноярский край	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163 645	0	0

## 5.2. *Информация о значимых видах риска*

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

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка.

К значимым рискам, которым в своей деятельности подвержен Банк, относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Ниже представлена информация о способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

### *Кредитный риск*

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

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

Управление кредитным риском включает в себя следующие этапы:

#### *Идентификация риска*

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

Идентификация риска осуществляется риск-менеджментом (риск-менеджмент Банка подотчётен напрямую Председателю Правления Банка).

#### *Оценка риска*

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов / сделок и на уровне кредитного портфеля в целом.

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента.

#### *Контроль риска*

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по смягчению риска (залог, страхование);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация мер раннего реагирования;

- отчётность об уровне риска.

Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и риск-менеджментом.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Банка. Смягчение кредитного риска достигается также за счёт применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заёмщиков).

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

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

#### *Стратегический риск-аппетит*

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

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

#### 3. Нормативные значения риск-индикаторов:

Показатель	Как определяется	Нормативное значение
Концентрация на заёмщиках	Доля ссудной задолженности, гарантий и аккредитивов по крупнейшему заёмщику (группе взаимосвязанных заёмщиков) в портфеле.	В рамках норматива Н6 ЦБ РФ
	Максимальный размер крупных кредитных рисков	В рамках норматива Н7 ЦБ РФ
	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)	В рамках норматива Н9 ЦБ РФ
	Совокупная величина риска по инсайдерам Банка	В рамках норматива Н10 ЦБ РФ
Покрытие резервами	Покрытие ссудной задолженности с просрочкой свыше 90 дней в портфеле	$\geq 100\%$
NPL (корп.)	Доля кредитов с просрочкой свыше 90 дней в портфеле	$\leq 1\%$
NPL (розн.)	Доля кредитов с просрочкой свыше 90 дней в портфеле	$\leq 3\%$

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

Тыс. руб.

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

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года (за 2013г.)							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 292 739	0	0	0	0	0	189 534	14 838
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 142 739	0	0	0	0	0	179 034	4 338
1.2	Учтенные векселя	50 000	0	0	0	0	0	10 500	10 500
1.3	Уступленные права требования	100 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие требования	2 829	0	0	0	0	0	164	0
3	Корреспондентские счета	346 095	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по получению процентных доходов	1 906	0	0	0	0	0	X	208
5	<b>ИТОГО:</b>	<b>1 643 569</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>189 698</b>	<b>15 046</b>

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

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

Тыс.  
руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года (за 2014 г.)		На конец отчетного года (за 2013 г.)	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего:	1 036	7	1 292 739	1 906
2	Задолженность по ссудам участникам (акционерам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Категории качества:	x	x	x	x
3.1	I	0	0	954 989	375
3.2	II	1 036	7	111 104	660
3.3	III	0	0	50 000	871
3.4	IV	0	0	13 000	0
3.5	V	0	0	163 646	0
4	Обеспечение, всего, в том числе:	0	x	174 696	x
4.1	I категории качества	0	x	174 696	x
4.2	II категории качества	0	x	0	x
5	Расчетный резерв на возможные потери	10	x	189 534	x
6	Расчетный резерв с учетом обеспечения	10	x	14 838	x
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	10	0	14 838	208
7.1	II	10	0	4 338	25
7.2	III	0	0	10 500	183

**Рыночный риск**

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

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

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками Отдела банковских рисков;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Правление;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Отдел банковских операций и сделок.

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

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

#### ***Фондовый риск.***

Управление фондовым риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

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

#### ***Валютный риск.***

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка не значительна (2,3 % от собственных средств по состоянию на 01.01.2015), уровень валютного риска оценивается как низкий.

#### ***Процентный риск.***

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

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

#### ***Риск ликвидности***

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно:

- стратегическое управление – Правление;
- оперативное управление – Отдел банковских операций и сделок.

Банком используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

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

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

В течение 2014 года нормативы ликвидности Банка находились в рамках установленных регулятором ограничений.

#### ***Операционный риск***

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

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



В целях снижения подверженности операционным рискам Банк применяет следующие методы:

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

Характеристика уровня операционного риска:

Требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2015 г. составили 65 124 тыс. руб.

Доходы (чистые процентные и непроцентные), используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, по состоянию на 01.01.2015 г. составили 1 302 483 тыс. руб.

*Правовой риск*

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

внутренние факторы:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций; клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

- В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- ведет аналитическую базу данных об убытках Банка, возникших в том числе, от правового риска.

#### ***Риск потери деловой репутации***

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

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

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

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

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

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

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

– опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

– обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

– мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

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

– совершенствование системы информационного обеспечения;

– обучение сотрудников Банка на семинарах и курсах повышения квалификации

– применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска.

#### ***Стратегический риск***

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. В целях поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне, применяется сочетание таких методов управления риском как:

– функционирование системы корпоративного управления, а также разграничение полномочий при принятии решений, обеспечивающее надлежащее функционирование управления стратегическим риском;

– функционирование системы управленческой отчетности, обеспечивающей органы управления Банком и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;

– функционирование системы минимизации и контроля стратегического риска, предусматривающей участие всех уровней системы контроля, включая сотрудников Банка, руководителей структурных подразделений, Правления и Совета директоров Банка. При этом решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней;

– наличие системы регулярного мониторинга репутационного риска путем соответствия внутренней документации действующему законодательству и нормативным актам РФ, внутренним положениям и процедурам Банка, своевременность учета изменений, а также отражение этих изменений во внутренних документах и процедурах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка. Данный мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов Банка России производится с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе.

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

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

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, членами Правления и Совета директоров, а также с другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг. Ниже в таблице представлены сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год по расчетам со связанными сторонами.

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

### Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>		
1.	Средства в кредитных организациях	341 211	345 392
2.	Средства кредитных организаций	8 677	676
3.	Средства клиентов-физических лиц	1	1
4.	Чистая ссудная задолженность	0	800 000
5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	44 066
6.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	568 033
7.	Прочие активы	40	43
8.	Прочие обязательства	101	114
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>		
1.	Процентные доходы	67 616	44 280
2.	Процентные расходы	34 171	4 104
3.	Комиссионные доходы	101	1 051
4.	Комиссионные расходы	1 730	169
5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	73 019	-23 102
6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101	107
7.	Прочие операционные доходы	0	4
8.	Прочие операционные расходы	259	388

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2014 г.

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

В состав основного управленческого персонала включаются Члены Совета директоров (по состоянию на 01 января 2015 года – 5 человек), Председатель Правления и члены Правления (по состоянию на 01 января 2015 года – 2 человека).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 18 человек.

За 2014 год выплаты вознаграждения основному управленческому составу произведены в сумме 9 871 тыс. руб., что составило 68% от суммы вознаграждения в целом по банку. Все указанные вознаграждения являются краткосрочными, входящими в фонд оплаты труда банка.

В 2014 году в Банке не осуществлялось выдачи беспроцентных и нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Председатель Правления

И.А. Шашкова

Главный бухгалтер

А.Н. Бирюков

25.02.2015 г.



*10.04.2015 очередное общее собрание участников  
Банка «СКС» (ООО) (Протокол от 10.04.2015 г.)  
утвердило годовую отчетность Банка «СКС» (ООО) за 2014 г.*