

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банка «Сбергательного-кредитного сервиса»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2016 год

**МОСКВА**  
**2017**

## АКЦИОНЕРАМ

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

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Полное наименование:** Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью).

**Сокращенное наименование:** Банк «СКС» (ООО).

**Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:**

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3224 выдано Центральным банком Российской Федерации 01 марта 1995 года;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1137711000096 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 05 июля 2013 года.

**Место нахождения:** Российская Федерация, 121069, город Москва, улица Поварская, дом 23, строение 4.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Полное наименование:** Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

**Сокращенное наименование:** АО «АКГ «РБС».

**Государственный регистрационный номер:** 1027739153430.

**Место нахождения:** Российская Федерация, 127018, город Москва, улица Суцьевский вал, дом 5, строение 3.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за 2016 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение, по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;



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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу: [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru), в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

**Приложения:** Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Сбергательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год.

«28» февраля 2017 г.

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

действующий на основании доверенности  
№ 53.1 от 30 сентября 2016 года  
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012  
на неограниченный срок)



**С.Э. Быкова**

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	29319716	3224

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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 0409004  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	2.1.1	3917	1432
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	144449	33320
12.1	Обязательные резервы	2.1.1	43930	975
13	Средства за кредитных организациях	2.1.1	35680	196706
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	485776	83091
15	Чистая ссудная задолженность	2.1.3	154464207	0
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.4	0	73927
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.1.7	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		55	1264
19	Отложенный налоговый актив		82	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.11	2278	583
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	2.1.12	113030	579
113	Всего активов		155249474	391102
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.1.13	153714215	0
115	Средства кредитных организаций	2.1.14	367881	73
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.15	637990	28116
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		19162	147
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		81051	0
120	Отложенное налоговое обязательство		0	300
121	Прочие обязательства	2.1.19	105760	754
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательства		154833951	29243
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)	2.1.20	320018	320018
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		16001	16001
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	527
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		25313	18437
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11.3	54191	54191
135	Всего источников собственных средств		415523	361859
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		187699634	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна



Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

28 февраля 2017г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	29319716	3224

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 040307

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		731338	45690
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		70473	28448
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		626785	19
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		34080	17223
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		601767	0
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		556878	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		44889	0
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		129571	45690
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	10
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		129571	45700
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4551	202
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-2889
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-23	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19.1	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		25356	12859
19.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-10021	3071
19.3	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
19.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
19.5	Комиссионные доходы		1798	939
19.6	Комиссионные расходы		2542	1259
19.7	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
19.8	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
19.9	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-23	-11
19.10	Прочие операционные доходы		2837	4764
19.11	Чистые доходы (расходы)		151504	63386
20	Операционные расходы		79678	50934

122	Прибыль (убыток) до налогообложения		71828	12453
123	Возмещение (расход) по налогам	2.2	17637	5576
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		54191	6876
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		54191	6876

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период предыдущего года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		54191	6876
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-659	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-659	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-132	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-527	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-527	0
10	Финансовый результат за отчетный период		53664	6876

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна



Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна

22 февраля 2017г.

Ежеквартальная отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)	Код по ОКТО	Код регистрации	Код номера
45286552000	25319716	3224	

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКД 049808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величине показателя) (стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату)		Стоимость инструмента (величина показателя) (стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года)		Код формы по ОКД 049808 Квартальная (Годовая)
			включая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	
<b>Источники базового капитала</b>							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
1.1	Обязательными акциями (долями)		320018.0000	X	320018.0000	X	X
1.2	Привилегированными акциями		320018.0000	X	320018.0000	X	X
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0.0000	X	0.0000	X	X
2.1	прошлых лет		25313.0000	X	18437.0000	X	X
2.2	отчетного года		25313.0000	X	18437.0000	X	X
3	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применяются	16001.0000	X	16001.0000	X	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применяются		X		X	X
6	Источники базового капитала, всего	Итого	161332.0000	X	354456.0000	X	X
Итого			161332.0000	X	354456.0000	X	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17 Корректировка торгового портфеля					
18 Доловая результат (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000				0.0000
19 Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм проар по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	446.0000		297.0000		0.0000
20 Отложенные налоговые расходы, зависящие от будущей прибыли	0.0000				0.0000
21 Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо		не применимо
22 Недоделанные резервы на возможные потери		0.0000			0.0000
23 Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо		не применимо
24 Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо		не применимо
25 Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо		не применимо
26 Вложения в собственные акции (долями)	0.0000				0.0000
27 Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо		не применимо
28 Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000
29 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000
30 Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		не применимо
31 Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000				0.0000
32 Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000				0.0000
33 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000
34 Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		не применимо
35 Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000				0.0000
36 Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	408.0000				0.0000
37.1 Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X			0.0000
37.2 Отрицательная величина добавочного капитала	297.0000	X			0.0000
38 Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1153.0000	X			0.0000
39 Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 38)	360181.0000	X			354456.0000

ИТОГОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА



30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, в том числе:											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
31	классифицируемые как капитал											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поземному исчислению на расчете собственных средств (капитала)											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:									не применимо				X						не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поземному исчислению на расчете собственных средств (капитала)											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
Показатели, используемые источники добавочного капитала																					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала											0.0000	0.0000							0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала									не применимо				не применимо						не применимо	не применяемо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций									не применимо				не применимо						не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций											0.0000	0.0000							0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:											297.0000	0.0000	X						0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поземному исчислению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:											297.0000	0.0000	X						0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы											297.0000	0.0000	X						0.0000	X
41.1.1.1	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
41.1.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и прочих организаций - резидентов											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
41.1.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использована ненадлежащие активы											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
41.1.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала); на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)											297.0000	0.0000	X						0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)											0.0000	0.0000	X						0.0000	X
45	Остатки капитал, итого (строк 29 + строка 44)											360181.0000	354456.0000	X						354456.0000	X
Источники дополнительного капитала																					
46	Инструменты добавочного капитала, формируемые в эмиссионный доход																				







179	Ограничения на включение в отчет дополнителя мамы. Если бумага не включена в отчет, то она не применяется	не применяется	не применяется
	Исключены из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2023 года)	X	X
180	Исключены из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2023 года)	X	X
	Исключены из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2023 года)	X	X
181	Исключены из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2023 года)	X	X
182	Исключены из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2023 года)	X	X
183	Исключены из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2023 года)	X	X
184	Исключены из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2023 года)	X	X
185	Исключены из расчета собственного капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2023 года)	X	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к отчету.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Помер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоймость активов (инструментов), за вычетом резервов на уровне риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на уровне риска	Стоймость активов (инструментов), за вычетом резервов на уровне риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на уровне риска	Стоймость активов (инструментов), за вычетом резервов на уровне риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов на уровне риска				
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.1.1	244141	244105	91084	233722	233709	73227				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		148366	148366	0	34952	34952	0				
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		144449	144449	0	33320	33320	0				
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных драгоценных камней Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0				
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, признанные в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 39, в том числе в отношении стран и так далее		0	0	0	0	0	0				
	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		5819	5819	1164	156912	156912	31382				



11.2.1	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	0	0	0	0	0	0	0
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих государственную облигацию "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	1012	1012	202	576	576	576	576	576	576	576	576	576	115
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих государственную облигацию "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	89920	89920	89920	41858	41858	41858	41858	41858	41858	41858	41858	41858	41845
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих государственную облигацию "7"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8200	8200	1640	174	174	174	174	174	174	174	174	174	35
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников бирж	8200	8200	1640	174	174	174	174	174	174	174	174	174	35
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	49	49	123	40	40	40	40	40	40	40	40	40	52
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	49	49	123	40	40	40	40	40	40	40	40	40	52
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентств или кредитополучателям, связанным с обслуживанием ипотечных кредитов, в том числе ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

13	Кредиты по потребностям цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных аттестов, участвующих в Союжении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Важнейший надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	3.1	21474.01	48590.01
16.1	Доход от операций по расчету капитала на основании операционного риска, всего, в том числе:		61512.01	323931.01
16.1.1	Чистые процентные доходы		45699.01	226477.01

6.1.2	число неоплаченных дивидендов	15837.0	97054.0	
6.2	Коллекство лет, предшествующих дате раскрытия величин ограниченности риска	3.0	3.0	
Подраздел 3.3 Рыночный риск				
№мер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.1	67615.5	246136.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		3628.0	19690.9
7.1.1	общий		1797.4	848.4
7.1.2	специальный		1830.6	18842.5
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		151.4	0.0
7.2.1	общий		75.7	0.0
7.2.2	специальный		75.7	0.0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		1629.8	0.0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

№мер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		36	23	13
1.1	по ссудам, ссудам и поручениям к ином закладности		6	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возникновения потерь, в прочих активах		36	23	13

1.3	По условиям обязательности кредитного договора и цен на бумагами, права на которые удостоверяется депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Под операции с резидентами оформлены	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, включающую на один квартал на два квартала на три квартала от отчетной	Значение на дату, включающую от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1		4	5	6	7	
1	Основной капитал, тыс. руб.	360181.0	361332.0	361332.0	361332.0	361332.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	368968050.0	417204.0	389968.0	401815.0	
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	0.11	86.6	927.0	89.9	

Раздел 5. Основные характеристики инструмента капитала

И.п.п.	Сокращенное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулирующие условия				
Наименование	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором
Характеристики инструмента	инструмент включается в	инструмент включается в	инструмент включается в	инструмент включается в	инструмент включается в	инструмент включается в	инструмент включается в	инструмент включается в
	течение переходного периода	окончания переходного периода	периода "Базель III"	периода "Базель III"	периода "Базель III"	периода "Базель III"	периода "Базель III"	периода "Базель III"
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 БНБК "СКС" (ООО)	Не применимо	643 РОССИЙСКОЕ ПРАВО (ДЛЯ ФИЗЕРДИЦ)	Базовый капитал	Но индивидуальной основе и уровне банковского капитала по группам	320018	320018	тысяч российских рублей	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Наименование инструмента	Дата выпуска (присвоения) инструмента	Наименование инструмента	Регулирующие условия					Прочие параметры/условия дозоз					
				Дата выпуска (присвоения) инструмента	Дата выпуска (присвоения) инструмента	Дата выпуска (присвоения) инструмента	Дата выпуска (присвоения) инструмента	Дата выпуска (присвоения) инструмента	Ставка	Наименование инструмента	Тип ставки	Уровень капитала	Уровень капитала	Уровень капитала
10.12.2013	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
10.12.2013	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24



Таблица 5. Продолжение

И.п.п.	Процентные/линейные/купонный доход											
	Характеристики инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная стоимость конвертации	Степень конвертируемости инструмента	Уровень ликвидности инструмента	Сокращенное наименование инструмента	Фирменное наименование инструмента	Возможность списания убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Платежи	Восстановление
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	Некредитный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Таблица 5. Продолжение

И.п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Составление требований	Положения Банка России № 345-П и Положение Банка России № 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо

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

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

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;

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

1.4. иных причин 0.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 0.

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	29319716	3224

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года**

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

Почтовый адрес 125069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409613

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	2.3	4.5	84.0	38.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), (банковской группы) (Н20.2)	2.3	6.0	84.0	38.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)	2.3	8.0	96.6	39.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	359.8	792.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	99.2	1322.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.9	0.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   18.1 Минимальное   0.0	Максимальное   22.9 Минимальное   0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы) (Н22)		800.0	55.3	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (эмитентам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска (по инсайберам банка) (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
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)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		183249474
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		29835556
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		4508
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		185039949

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		770260.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применимых в уменьшение величины источников основного капитала		743.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		769517.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, отложенная списания с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении обязательств (безвозврат) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		33886097.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (предоставленной и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	29835556.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	369216333.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ), всего:	0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	360181.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	360986050.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.1

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Захметьева Наталья Анатольевна



26 февраля 2017г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	29319716	3224

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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 форм по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

№ 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:	2.4	55853	28279
1.1.1	проценты полученные		614497	41521
1.1.2	проценты уплаченные		-499642	0
1.1.3	комиссии полученные		1571	939
1.1.4	комиссии уплаченные		-2420	-1259
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		150	-11
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25356	12869
1.1.8	прочие операционные доходы		2777	4740
1.1.9	операционные расходы		-79227	-49847
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7269	19327
1.2	Чистый приток (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-177413	-107194
1.2.1	чистый приток (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-42955	643
1.2.2	чистый приток (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-391187	-82201
1.2.3	чистый приток (снижение) по ссудной задолженности		-160721845	1036
1.2.4	чистый приток (снижение) по прочим активам		-7324	-167
1.2.5	чистый приток (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		159977626	0
1.2.6	чистый приток (снижение) по средствам других кредитных организаций		367802	-9842
1.2.7	чистый приток (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		693296	-17050
1.2.8	чистый приток (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый приток (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый приток (снижение) по прочим обязательствам		7264	363
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-121560	-78915
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"		-57397	-141844
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		128649	69186

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	-2148	90
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	69104	-72748
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-38111	6967
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-90567	-144696
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	230683	375379
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	140116	230683

И.О. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Бахметьева Наталья Анатольевна



28 февраля 2017г.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности  
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной  
ответственностью) за 2016 год**

**1. Общая информация о кредитной организации**

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк является членом Национальной Фондовой Ассоциации.

По состоянию на 01 января 2017 года уставный капитал Банка зарегистрирован в сумме 320 018 тыс. руб. и полностью оплачен.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка резервный фонд Банка определен в размере 5% от зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. По состоянию на 01 января 2017 года резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

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

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

**1.2. Информация о наличии банковской группы**

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

- Публичное акционерное общество «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» – головная организация банковской группы;

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

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

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года составила 54 191 тыс. рублей, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель вырос в 7,9 раз (за 2015 года - 6 876 тыс. рублей).

Чистые доходы Банка продемонстрировали рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2,4 раза и составили 151 504 тыс. рублей преимущественно благодаря росту процентных доходов от кредитования юридических лиц.

Процентные доходы за 2016 год увеличились в 16 раз до 731 338 тыс. рублей. Процентные расходы составили 601 767 тыс. рублей. Итого чистые процентные доходы за 2016 года выросли по сравнению с 2015 годом почти в 2,8 раза и составили 129 571 тыс. рублей.

При этом операционные расходы выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 1,6 раза и составили 79 676 тыс. рублей.

Структура баланса существенно изменилась в связи со сменой владельцев и пересмотром бизнес-модели Банка.



Совокупные активы Банка значительно увеличились по сравнению с началом года и по состоянию на 01.01.2017 года составили 155,2 млрд. рублей (на 01.01.2016 – 0,4 млрд. рублей), из которых 99,48% приходится на чистую ссудную задолженность.

По итогам 2016 года Банк занимает 48-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 681 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка по сравнению с началом года увеличились до 154,8 млрд. рублей (на 01.01.2016 г. составляли всего 29 млн. рублей). Основной объем привлечения составили средства от Центрального Банка РФ, привлеченные по операциям РЕПО - 99,29%. Средства корпоративных клиентов выросли за 2016 год в 22,7 раза и составили 0,6 млрд. рублей.

Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», с начала года вырос за счет накопленной прибыли на 14.56 % и на 1 января 2017 года составил 414,3 млн. рублей. Нормативы достаточности капитала по итогам 2016 года составили: Н1.1 — 83,98%, Н1.2 — 83,98%, Н1.0 — 96,62% (на 01.01.2016: Н1.1 — 38,2%, Н1.2 — 38,2%, Н1.0 — 39,0%).

Прибыль Банка по итогам 2015 г. в сумме 6 876 тыс. рублей по решению общего собрания участников не распределялась.

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

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке годовой бухгалтерской отчетности, 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. Годовая отчетность подготовлена на основе этих записей.

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

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

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

Валюта	31.12.2016	31.12.2015
Доллар США	60,6569	72,8827
Евро	63,8111	79,6972

Отчетность составлена за год, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Все данные представлены в тысячах рублей.

#### ***Общие принципы***

Учетная политика Банка на 2016 год введена в действие приказом Председателя Правления №130 от 30.12.2016г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2016 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 2016 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

#### ***Изменения в учетной политике в 2017 году***

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена с учетом вступающих в действие с 01.01.2017г. нормативных документов Банка России, в т.ч.:

- Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

#### ***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, 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, средства клиентов по незавершенным операциям, средства, зачисленные участнику по итогам торгов на секторе ОРЦБ, резервы на возможные потери.

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

##### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

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

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

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

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

### ***Операции с клиентами***

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

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

Бухгалтерское оформление размещаемых денежных средств, отражение основного долга и начисленных процентов на счетах по учету просроченной задолженности осуществляется в соответствии с законодательными актами 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, 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 2016 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 переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок эмитентом.

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

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

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

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

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

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

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



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

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

#### ***Переоценка ценных бумаг***

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

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- суммы абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;

- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы подписки на периодические издания;
- другие аналогичные расходы.

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

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

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

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

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

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников.

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

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

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

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

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

Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в соответствии с нормативными актами 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 также отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял учёт срочных сделок 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 на праве собственности.

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

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

#### ***Инвентаризация***

Согласно действующим нормативным документам Банка России, всем клиентам Банка сообщено о необходимости подтвердить остатки на счетах по состоянию на 01 января 2017 года.



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

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

По всем расчетным счетам клиентов подтверждения получены.

В соответствии с действующими нормативными документами для своевременного и качественного составления годового отчета за 2016 год, в Банке произведена инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов по учету денежных средств, имущества, основных средств, запасов, расчетов, нематериальных активов, хозяйственных и прочих материалов. В процессе инвентаризации недостач и излишков не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк не имеет дебиторской задолженности по незавершенному строительству.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

***Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года***

Отчетность Банка за 2016 год составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

РВПС формируются одновременно с предоставлением ссуды, возникновением задолженности, приравненной к ссудной, и восстанавливаются при ее погашении. Корректировка резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в иностранной валюте в связи с изменением курса валют производится не реже одного раза в месяц. При корректировке резерва один раз в месяц, корректировка осуществляется в последний рабочий день месяца.

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

#### ***Резервы на возможные потери***

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

- резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением активов, по которым резерв формируется в соответствии с Положением №254-П, а также иных активов, резервирование которых не предусматривается требованиями Банка России и внутренними нормативными документами);

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

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

- резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

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

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

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

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

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

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

#### ***Налоговое законодательство***

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

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

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

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

**Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2016 года:**

Корректирующее событие	Доходы	Расходы
Доначисление/уменьшение налога на прибыль за отчетный год	0	8 701
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на отчетную дату: - комиссионные доходы; - операционные расходы; - расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы; - организационные и управленческие расходы	218	122 191 187
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	31	

***Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты***

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

С начала 2017 года и до момента подписания настоящей отчетности некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в пояснительной информации, отсутствуют.

***Существенные ошибки в годовой отчетности***

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

В течение 2016 года существенных ошибок, в результате которых потребовалась бы корректировка данных годовой отчетности, выявлено не было.

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

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

**2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс. руб.

Средства	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Наличные денежные средства	3 917	1 632
Денежные средства в Банке России	100 519	32 345
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	35 680	196 706
<i>за пределами Российской Федерации</i>	<i>1 012</i>	<i>576</i>
<b>Итого</b>	<b>140 116</b>	<b>230 683</b>

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

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

По состоянию на 01.01.2017 в составе средств, размещенных в кредитных организациях, представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 8 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 средства в клиринговых организациях составили 3 000 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

Финансовые вложения	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации	398 171	0
Облигации российских компаний	85 625	47 270
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 033	35 821
Акции кредитных организаций-резидентов	947	0
<b>Итого</b>	<b>485 776</b>	<b>83 091</b>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01 января 2017 года и 01 января 2016 осуществлены в валюте Российской Федерации и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**



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

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

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

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

либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	тыс. руб.	
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>31.12.2016 г.</b>	<b>31.12.2015 г.</b>
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, в т. ч.	<b>154 464 207</b>	0
<i>негосударственным финансовым организациям</i>	<i>153 714 207</i>	<i>0</i>
<i>в кредитных организациях</i>	<i>750 000</i>	<i>0</i>
Резервы под обесценение	0	0
<b>Итого</b>	<b>154 464 207</b>	<b>0</b>

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

Требования не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

По состоянию на 01 января 2017 года финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, отсутствуют.

	тыс. руб.	
<b>Финансовые вложения</b>	<b>31.12.2016 г.</b>	<b>31.12.2015 г.</b>
Облигации российских компаний	0	73 927
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>73 927</b>

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

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

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на 01 января 2017 и на 01 января 2016 года отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

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

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

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

В Банке отсутствуют ценные бумаги указанной категории.

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

	тыс. руб.	
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
<b>Основные средства</b>		
Машины и оборудование	21	306
Производственный инвентарь	91	109
Непроизводственный инвентарь	0	141



Вычислительная техника	0	9
<b>Итого основных средств</b>	<b>112</b>	<b>565</b>
<b>Материалы</b>	<b>0</b>	<b>18</b>
Запасные части	12	0
<b>Инвентарь и принадлежности</b>	<b>223</b>	<b>0</b>
<b>Нематериальные активы, в т.ч.</b>	<b>5</b>	<b>0</b>
Программное обеспечение	5	0
<b>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов, в т.ч.</b>	<b>738</b>	<b>0</b>
Программное обеспечение	738	0
<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</b>	<b>1 188</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>2 278</b>	<b>583</b>

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

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

тыс. руб.

31.12.2016 г. 31.12.2015 г.

<b>Программное обеспечение</b>	<b>1 188</b>	<b>0</b>
--------------------------------	--------------	----------

*Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств*

Договорные обязательства отсутствуют.

*Информация о дате последней переоценки основных средств*

Здания и сооружения на балансе Банка отсутствуют.

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

Независимая оценка объектов не проводилась.

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

Нефинансовые активы отсутствуют.

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

**Структура прочих активов**

тыс. руб.

<b>Прочие активы</b>	<b>31.12.2016г.</b>	<b>31.12.2015г.</b>
----------------------	---------------------	---------------------

	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Расчеты по брокерским операциям	0	0	40	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	401	0	267	0
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	48	0
Требование по уплате комиссии	254	36	27	13
Начисленные проценты по финансовым активам	112 003	0	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>112 658</b>	<b>36</b>	<b>382</b>	<b>13</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>				
Расходы будущих периодов	408	0	159	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0	51	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>408</b>	<b>0</b>	<b>210</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>113 066</b>	<b>36</b>	<b>592</b>	<b>13</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>113 030</b>	<b>X</b>	<b>579</b>	<b>X</b>
<b>Общая сумма активов</b>	<b>155 249 474</b>		<b>391 102</b>	
<b>Удельный вес прочих активов в общей сумме активов</b>	<b>0,07%</b>		<b>0,14%</b>	

В структуре прочих активов на 01 января 2017 года преобладают начисленные проценты по финансовым активам (99,1%).

### 2.1.13. Информация о кредитах, депозитах и прочие средствах Центрального банка Российской Федерации

	тыс. руб.	
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Прочие средства, полученные от Банка России, в т.ч.	153 714 215	0
<i>в иностранной валюте</i>	<i>153 714 215</i>	<i>0</i>
<b>Итого</b>	<b>153 714 215</b>	<b>0</b>

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

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

	тыс. руб.	
Средства кредитных организаций	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	882	73
<i>в иностранной валюте</i>	<i>882</i>	<i>73</i>
Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	366 999	0
<b>Итого</b>	<b>367 881</b>	<b>73</b>

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

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

<b>Средства клиентов</b>	<b>31.12.2016 г.</b>	<b>31.12.2015 г.</b>
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	20 828	27 969
<i>счета коммерческих организаций</i>	9 970	19 504
<i>счета финансовых организаций</i>	1 341	0
<i>счета некоммерческих организаций</i>	2 369	837
<i>счета нерезидентов</i>	7 148	7 628
Депозиты негосударственных финансовых организаций	598 000	0
<b>Счета физических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>23</b>	<b>110</b>
<i>счета физических лиц-резидентов</i>	15	102
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	8	8
Вклады физических лиц-резидентов	19 125	21
Вклады физических лиц-нерезидентов	14	16
<b>Итого</b>	<b>637 990</b>	<b>28 116</b>

На 01 января 2017 года депозиты негосударственных финансовых организаций составляют 93,44 % (на 1 января 2016 года – 0%) от общей суммы средств клиентов, расчетные счета юридических лиц составляют 3,25% (на 1 января 2016 года – 99,48%) от общей суммы средств клиентов.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

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

Выпущенные ценные бумаги отсутствуют.

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

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

Структура прочих обязательств	тыс. руб.	
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты и комиссии по финансовым обязательствам	102 137	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	0	397
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	480	330
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	14
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>102 617</b>	<b>741</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 757	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	358	0
Обязательства по уплате налогов	995	13
Обязательства по прочим операциям	33	0
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 143</b>	<b>13</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>105 760</b>	<b>754</b>
<b>Общая сумма обязательств</b>	<b>154 833 951</b>	<b>29 243</b>
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>	<b>0.07%</b>	<b>2.58%</b>

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

Показатель	тыс. руб.		
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.	изменение за 2016 год
Величина уставного капитала	320 018	320 018	0

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

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

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

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

**Информация об изменении резервов**

Вид актива	тыс. руб.		
	31.12.2016г.	31.12.2015г.	Создание (-)/ восстановление (+) резервов на возможные потери по активам Банка за 2016 года



Вид актива	31.12.2016г.	31.12.2015г.	Создание (-)/ восстановление (+) резервов на возможные потери по активам Банка за 2016 года
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	36	13	(23)
Прочие активы	36	13	(23)
<b>ИТОГО финансовый результат от изменения резервов</b>			<b>(23)</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	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Положительная переоценка	31 288 853	67 906
Отрицательная переоценка	31 298 874	64 835
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(10 021)</b>	<b>3 071</b>

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

Компонент	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Налог на прибыль за текущий год	10 726	1 665
Налог на прибыль по государственным бумагам	2 206	0
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	4 940	3 716
Налог на имущество	6	19
Госпошлины и сборы	10	4
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	172
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	251	0
<b>Итого</b>	<b>17 637</b>	<b>5 576</b>

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

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

*Информация о вознаграждении работникам*

Начисления	тыс. руб.	
	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	33 444	13 830
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 560	3 240
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	0	158
<b>Итого</b>	<b>42 004</b>	<b>17 228</b>

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

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

**2.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала**

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

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

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

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

Банк по состоянию на отчетную дату с запасом соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала:

	31.12.2016г.	31.12.2015г.
Базовый капитал, тыс. руб.	360 181	354 456
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	360 181	354 456
Дополнительный капитал, тыс. руб.	54 191	7 244
<b>Собственные средства (капитал), тыс. руб.</b>	<b>414 372</b>	<b>361 700</b>
<b>Н1.1,%</b>	<b>83,98</b>	<b>38,24</b>
<b>Н1.2,%</b>	<b>83,98</b>	<b>38,24</b>
<b>Н1.0,%</b>	<b>96,62</b>	<b>39,03</b>

В течение 2016 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 018
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	54 191
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 005 871	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	54 191
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	2 278	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	446	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	297
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	297	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	297
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	82	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	82	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	154 499 887	X	X	X



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

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

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

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

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2016 года и за 2015 год.

		31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2016	31.03.2015
Показатель									
финансового									
рычага	по	0.1%	3.3%	92.5%	86.6%	90.9%	88.0%	90.0%	89.0%
	Базелю III								

Снижение показателя финансового рычага с 90,9% до 0,1% на 01.01.2017 года произошло в результате значительного роста объема активов под риском с учетом поправок на риск по операциям кредитования ценными бумагами, а именно в связи с проведением операций обратного и прямого РЕПО с ломбардными ценными бумагами.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 представлена ниже:

	тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	185 039 949
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	368 986 050

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

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

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

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

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

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

Отсутствует.

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

Отсутствует.

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

Информация представлена в таблице «Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран» раздела 3.1.

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

### 3.1. Информация о значимых видах риска

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

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

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента; рыночный риск, риск ликвидности; процентный риск баланса; валютный риск баланса, риск концентрации; операционный риск; правовой риск; стратегический риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск) и комплаенс риск.

#### *Кредитный риск*

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков.

Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

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

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

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

**Информация 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	Сумма	На 01 января 2017 года			
			в том числе с просроченными сроками погашения		Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6	7
1	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	154 464 207	0	0	1 537 142	0
2	Корреспондентские счета	22 780	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	64 375	0	0	0	0
4	Прочие требования	125 558	36	36	36	36
<b>3</b>	<b>ИТОГО:</b>	<b>154 676 920</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>1 537 178</b>	<b>36</b>

тыс. руб.

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



### ***Рыночный риск***

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

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

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

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

Ниже представлены результаты расчета VaR для торгового портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале 10 торговых дней по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

	01.01.2017	01.01.2016
VaR портфеля (тыс. руб.)	2 501,0	4 032,5
VaR (% от торгового портфеля ценных бумаг)	0,52%	2,54%
VaR (% от капитала)	0,59%	1,11%

По состоянию на 01.01.2017 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 67 615 тыс. руб.

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

### ***Валютный риск***

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

рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В рамках управления валютным риском Банка на ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России №124-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 4,82%, уровень валютного риска оценивается как низкий.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016г:

		тыс. ед. валюты			
Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли

1	Денежные средства	1 632	255	689	688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 320	0	0	33 320
2.1	Обязательные резервы	975	0	0	975
3	Средства в кредитных организациях	196 706	1 446	18 380	176 880
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 3091	0	0	83 091
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 927	0	0	73 927
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 264	0	0	1 264
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	583	0	0	583
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	579	0	0	579
12	Прочие активы	0	0	0	0
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>391 102</b>	<b>1 701</b>	<b>19 069</b>	<b>370 332</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	73	73	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 116	419	17 468	10 229
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	147	23	7	117
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	300	0	0	300
21	Прочие обязательства	754	0	0	754
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>29 243</b>	<b>492</b>	<b>17 468</b>	<b>11 283</b>
	Чистая позиция	361 859	1 209	1 601	359 049
	Чистая внебалансовая позиция	0	0	0	0

### *Процентный риск*

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

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

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

— меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

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

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	153 339 453	0	0	0	0	0
в рублях	753 233	0	0	0	0	0
в долларах США	152 586 220	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевыс ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	368 074	0	0	0	0	0
в рублях	368 074	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	154 705 601	258	408	5 114	0	0
в рублях	617 257	258	408	5 114	0	0
в долларах США	154 088 340	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0



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

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

тыс. руб.

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

Ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2016г:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	
					от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	193 533	0	0	0	0	0
в рублях	173 707	0	0	0	0	0
в долларах США	19 826	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0

в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	73	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	73	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	28 117	0	0	0	0	0
в рублях	10 231	0	0	0	0	0
в долларах США	17 886	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 400 базисных пунктов	6 338	0	0	0
в рублях	6 266	0	0	0
в долларах США	72	0	0	0
- 400 базисных пунктов	- 6 338	0	0	0
в рублях	- 6 266	0	0	0
в долларах США	- 72	0	0	0

### ***Риск ликвидности***

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

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

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

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

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

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

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

		тыс. ед. валюты			
Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	ИТОГО	
1 Денежные средства	3 917	0	0	3 917	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144 449	0	0	144 449	
2.1 Обязательные резервы	43 930	0	0	43 930	
3 Средства в кредитных организациях	35 680	0	0	35 680	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 776	0	0	485 776	
5 Чистая ссудная задолженность	0	154 464 207	0	154 464 207	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	
8 Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	55	55	
9 Отложенный налоговый актив	0	0	82	82	

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	2 278	2 278
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	113 030	0	113 030
13	<b>Всего активов</b>	669 822	154 577 237	2 415	155 249 474
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	153 714 215	0	153 714 215
15	Средства кредитных организаций	882	366 999	0	367 881
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 884	598 000	19 106	637 990
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	56	0	19 106	19 162
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	8 105	0	8 105
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	2 115	103 645	0	105 760
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	23 881	154 790 964	19 106	154 833 951

В течение 2016 года нормативы ликвидности Банка выполнялись со значительным запасом.

Норматив мгновенной ликвидности банка на 01.01.2017 составил Н2 — 359,80 %, норматив текущей ликвидности банка Н3 — 99,24%, норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 — 1,93%.

### ***Риск концентрации.***

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

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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



### *Операционный риск*

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 268 425 тыс. рублей.

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

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

### *Риск инвестиций в долговые инструменты*

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

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

Банк не осуществляет инвестиций в долевые ценные бумаги в целях получения прибыли. По состоянию на 01.01.2017 года инвестиции в долевые ценные бумаги отсутствуют.

***Правовой риск.***

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

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

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

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

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в

обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

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

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

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

#### ***Комплаенс риск***

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

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

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

### Требования к капиталу в течение отчетного периода

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

тыс. руб.

	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
Капитал	414 372	361 700
Сумма требований к капиталу, из них:	428 887	926 825
Кредитный риск	92 847	73 314
Рыночный риск	67 615	246 136
Операционный риск	268 425	607 375

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды активов/обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2017 г.		Объем активов и обязательств на 01.01.2016 г.	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Активы</b>				
1	Средства в других банках	34 668	1 012	195 964	576
2	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	485 776	0	157 020	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 776	0	83 093	0
2.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	73 927	0
3	Ссудная задолженность	154 464 207	0	0	0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 278	0	583	0
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>				
1	Средства кредитных организаций	367 881	0	73	0
2	Средства ЦБ РФ	153 714 215	0	0	0
3	Средства юридических лиц – некредитных организаций	611 680	7 148	20 341	7 628
4	Средства физических лиц	19 140	22	123	25

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

тыс. руб.

№ п/п	Субъекты Российской Федерации	Объем активов и обязательств на 01.01.2017 г.					Объем активов и обязательств на 01.01.2016 г.					
		Средства, размещенные в других банках	Ценные бумаги	Средства размещенные у юридических лиц – некредитных организаций	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства физических лиц	Средства, размещенные в других банках	Ценные бумаги	Средства размещенные у юридических лиц – некредитных организаций	Средства юридических лиц – некредитных организаций	Средства, привлеченные от банков	Средства физических лиц
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Город Москва	784 668	485 776	153 714 207	611 680	19 136	195 964	157 020	0	20 341	73	118
2	Краснодарский край	0	0	0	0	0	0	0	0	27	0	0
3	Новосибирская область	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2



4	Московская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
5	Смоленская область	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2

### 3.2. Информация об управлении капиталом

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года включали следующие компоненты:

Наименование инструмента капитала	тыс. руб.			
	31.12.2016г.	уд. вес	31.12.2015г.	уд. вес
<b>Собственные средства (капитал), в т.ч.</b>	<b>414 372</b>	<b>100.0%</b>	<b>361 700</b>	<b>100.0%</b>
<b>Основной капитал, в т.ч.</b>	<b>360 181</b>	<b>86.92%</b>	<b>354 456</b>	<b>96.57%</b>
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>360 181</b>	<b>86.92%</b>	<b>354 456</b>	<b>96.57%</b>
Уставный капитал	320 018	X	320 018	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 001	X	16 001	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	25 313	X	18 437	X
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(1 151)	X	0	X
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>54 191</b>	<b>13.08%</b>	<b>7 244</b>	<b>3.43%</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	54 191	X	7 244	X

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

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

В течение 2016 года распределение чистой прибыли между участниками Банка не осуществлялось.

#### 4. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 2016 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Вложения в ценные бумаги	1 033	35 821
Размещено на счетах	11 067	190 066
Привлечено на счета	14 989	73

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами

тыс. руб.

	31.12.2016	31.12.2015
Процентные доходы	8 784	28 427
Процентные расходы	(1 710)	
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	23 438	9 794
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 066)	0
Прочие расходы	0	(351)
Комиссионные доходы	0	101
Комиссионные расходы	(101)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	236	(23)
Прочие операционные доходы	2 837	0
Операционные расходы	(83)	0
Возмещение (расход) по налогам	(14)	0

## 6. Информация о системе оплаты труда Банка

Списочная численность персонала на 01.01.2017 года составила 39 человек (на 01.01.2016 года – 18 человек), в том числе численность управленческого персонала составляет 8 человек (на 01.01.2016 года – 5 человек).

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

Общий фонд оплаты труда Банка в 2016 году составил 33 444 тыс. рублей (в 2015 году – 18 193 тыс. рублей). Стимулирующие выплаты не выплачивались.

Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в 2016 году составила 17 358 тыс. рублей (51,90 % от общего фонда оплаты труда) (в 2015 году – 12 755 тыс. рублей, что составляет 70,11 % от общего фонда оплаты труда).

- компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении составила – 2 664 тыс. руб. (в 2015 году – 723 тыс. руб.);

- выходное пособие в 2016 году не выплачивалось (в 2015 году выплата не производилась).

Все выплаты относились к категории краткосрочных.

В состав выплат вошли следующие компоненты:

- должностной оклад;

- премии согласно утвержденному Положению о системе премирования;

- оплата отпусков, командировок, временной нетрудоспособности в размерах, установленных законодательством;

- социальные выплаты, предусмотренные трудовыми договорами, Положением об оказании социальной поддержки сотрудникам.

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

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

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

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

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

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

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

за первую половину месяца – 15 числа текущего месяца;

за вторую половину месяца – в последний день текущего месяца.

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

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

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

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

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

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2016 г., составил 17 358 тыс. рублей.

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

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

В течение 2016 года в Банке не осуществлялось выдачи беспроцентных и нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

## 7. Опубликование пояснительной информации

Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «СКС» (ООО) в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru).

И. О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Е.И. Петрова

Н.А. Бахметьева

28.02.2017 г.