

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

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

Код формы по ОКД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1.1	3654	3917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	79728	144449
2.1	Обязательные резервы		29654	43930
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	38821	35680
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	534558	485776
5	Чистая ссудная задолженность	2.1.3	201790839	154464207
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		55	55
9	Отложенный налоговый актив		82	82
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.11	3405	2278
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.1.12	274083	113030
13	Всего активов		202725225	155249474
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.1.13	199583344	153714215
15	Средства кредитных организаций		1731568	367981
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.15	646978	637990
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		21075	19162
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	8105
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	2.1.19	245293	105760
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		202207183	154833951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		320018	320018
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		16001	16001

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовом результате
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		1458029	10349
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		26194	4980
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1419203	0
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		12632	5369
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		1319447	0
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1306411	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13036	0
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		138582	10349
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	0
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		138582	10349
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		179	2632
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-160	7788
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1441	-1030
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1023	326
15	Комиссионные расходы		1966	374
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	-3
19	Прочие операционные доходы		2128	0
20	Чистые доходы (расходы)		138345	19688
21	Операционные расходы		32239	18078
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		106106	1610
23	Возмещение (расход) по налогам		3588	1475

Банковская отчетность	
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (фирмала)
но ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145	129319716 / 3224

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

по состоянию на 01.04.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
			1	2	3	4		
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала								
1	Источники базового капитала							
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	12.2						
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)							
1.1.2	привилегированными акциями							
1.2	Неразмещенная прибыль (убыток):							
1.2.1	прошлых лет							
1.2.2	отчетного года							
3	Резервный фонд							
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению, исключению из расчета собственных средств (капитала)							
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам							
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)							
Показатели, уменьшающие источники базового капитала								

17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Делаваэ репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1360.0000	340.0000	446.0000	297.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
111	Резервы дефирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
112	Непосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
117	Взаимные перекрестное владение акциями (долями) *	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений к отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величине базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		408.0000	
26.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	340.0000	X	297.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	1700.0000	X	1151.0000	X
	Источники добавочного капитала	413824.0000	X	360181.0000	X
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X

148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	101618.0000	X	54191.0000	X
152	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторам использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужательства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, и причитающейся вышшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	101618.0000	X	54191.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	515442.0000	X	414372.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	показание поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	537889.0000	X	428886.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	537889.0000	X	428886.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных:				

17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	77548.81	67615.51
17.1	процентный риск, всего, в том числе:	2819.1	3628.01
17.1.1	общий	1582.5	1797.4
17.1.2	специальный	1236.6	1830.6
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:	377.2	151.4
17.2.1	общий	188.6	75.7
17.2.2	специальный	188.6	75.7
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:	3007.6	1629.8
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск	0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
					4	5
1	2	3				
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		36	0	36	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		0	0	0	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не уполномоченными критериями Банка России, отраженных на внебалансовых счетах		36	0	36	
1.4	под операциях с резидентами офшорных зон		0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Измененные объемы сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными	по решению уполномоченного органа	

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

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

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

Код формы по ОКВД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	2.2	4.5	76.9	84.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2.2	6.0	76.9	84.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	2.2	8.0	95.8	96.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	3.1	15.0	38.5	359.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	3.1	50.0	99.5	99.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.1	120.0	1.6	1.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 14.5 Минимальное 0.0	Максимальное 18.1 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	39.2	55.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		202725225
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) открытия 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		21243691
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		32254
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		223936662

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		933187.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1700.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		931487.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		444091734.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	21243691.0
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:	465335425.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	413824.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	466266912.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			

18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Зам. Председателя Правления



Денисова Игоревна

Главный бухгалтер



Бакметьева Наталья Дмитриевна



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409614

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		92293	-2139
1.1.1	проценты полученные		1296478	7431
1.1.2	проценты уплаченные		-1181544	0
1.1.3	комиссии полученные		1250	326
1.1.4	комиссии уплаченные		-2088	-374
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		3585	223
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		-160	7788
1.1.8	прочие операционные доходы		2128	-6
1.1.9	операционные расходы		-32540	-16449
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		5184	-1078
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-136433	-33304
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		14276	72
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-51558	-29465
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-60215430	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-20630	-273
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		58759977	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1363865	-82
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9635	-6154
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3432	2598
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-44140	-35443
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-18905	-2117
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18930	2118
2.3	Приобретения 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	-1152	-14
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)	-1127	-13
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2300	-1059
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-47567	-36515
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	140116	230683
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	92549	194168

Зам. Председателя Правления

Петрова Екатерина Игоревна

Главный бухгалтер

Даметьева Наталья Анатольевна



**Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности
Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2017 года**

1. Общая информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения о кредитной организации и основных операциях

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

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

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

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

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет 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 01.04.2017 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 01.04.2017 года резервный фонд составляет 16 001 тыс. руб.

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

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

1.2. Информация о наличии банковской группы

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

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

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

1.3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Чистая прибыль Банка по итогам 1 квартала 2017 года составила 102 518 тыс. рублей, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель вырос в 759,4 раза (за 1 квартал 2016 года – 135 тыс. рублей).

Чистые доходы Банка продемонстрировали рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 7,0 раз и составили 138 345 тыс. рублей преимущественно благодаря росту процентных доходов от кредитования юридических лиц.

Процентные доходы за 1 квартал 2017 года увеличились в 140,9 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 1 458 029 тыс. рублей. Процентные расходы составили 1 319 447 тыс. рублей. Итого чистые процентные доходы по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли почти в 13,4 раза и составили 138 582 тыс. рублей.

При этом операционные расходы выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 1,8 раза и составили 32 239 тыс. рублей.

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

Совокупные активы Банка значительно увеличились (на 30,62% по сравнению с началом года) и по состоянию на 01.04.2017 года составили 202,7 млрд. рублей, из которых 99,56 % приходится на чистую ссудную задолженность.

По итогам 1 квартала 2017 года Банк занимает 41-ю позицию среди российских банков по объему активов (на начало года 48 место, данные Банки.ру).

Совокупные обязательства Банка по сравнению с началом года увеличились до 202,2 млрд. рублей (на 01.01.2017 г. составляли 154,8 млрд. рублей). Основной объем привлечения составили средства Банка России, привлеченные по операциям РЕПО - 98,70%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», с начала года вырос за счет накопленной прибыли на 24,37 % и на 01.04.2017 года составил 515,4 млн. рублей. Нормативы достаточности капитала на 01.04. 2017 года составили: Н1.1 — 76,935%, Н1.2 — 76,935%, Н1.0 — 95,827%.

1.4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2017 года и основные положения учетной политики кредитной организации

Общие принципы

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

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена с учетом нормативных документов Банка России, 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».

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

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

Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Денежные средства и счета в Банке России

Денежные средства и счета в Банке России включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Ведение и учет кассовых операций Банком

осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Межбанковские расчеты

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Проценты начисляются в учете по фиксированной и плавающей ставке.

Операции с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

2) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

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

Переоценка ценных бумаг

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

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

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

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет отложенного налога на прибыль

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников.

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

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

Глава В. Внебалансовые счета

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

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

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

Глава Г. Срочные сделки

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

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

В 1 квартале 2017 года Банк осуществлял учёт срочных сделок на покупку и продажу в соответствии с нормативными актами Банка России.

Глава Д. Счета Депо

В 1 квартале 2017 года Банк осуществлял депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности.

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

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

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

Учетная политика, применяющаяся Банком в течение 1 квартала 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках

Отчетность Банка за 1 квартал 2017 года составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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.

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

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
Средства	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Наличные денежные средства	3 654	3 917
Денежные средства в Банке России	50 074	100 519
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	38 821	35 680
<i>за пределами Российской Федерации</i>	<i>2 130</i>	<i>1 012</i>
Итого	92 549	140 116

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

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

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 года в составе средств, размещенных в кредитных организациях, представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения, в размере 8 000 тыс. рублей.

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

	тыс. руб.	
Финансовые вложения	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации	447 972	398 171
Облигации российских компаний	83 223	85 625
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 005	1 033
Акции кредитных организаций-резидентов	2 358	947
Итого	534 558	485 776

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.04.2017 года и 01.01.2017 осуществлены в валюте Российской Федерации и не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования

актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. 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.	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, в т. ч.	201 790 839	154 464 207
<i>К негосударственным финансовым организациям</i>	<i>199 583 339</i>	<i>153 714 207</i>
<i>К кредитным организациям</i>	<i>2 207 500</i>	<i>750 000</i>
Резервы под обесценение	0	0
Итого	201 790 839	154 464 207

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

Требования не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

По состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Указанные финансовые активы по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

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

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

В Банке отсутствуют ценные бумаги указанной категории.

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

	тыс. руб.	
	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Основные средства		
Машины и оборудование	15	21

Производственный инвентарь	89	91
Прочие основные средства	70	0
Итого основных средств	174	112
Материалы	0	0
Запасные части	50	12
Инвентарь и принадлежности	293	223
Нематериальные активы, в т.ч.	762	5
Программное обеспечение	762	5
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	938	738
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 188	1 188
Итого	3 405	2 278

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

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

	тыс. руб.	
	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Программное обеспечение	1 188	1 188

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Здания и сооружения на балансе Банка отсутствуют.

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

Независимая оценка объектов не проводилась.

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

Нефинансовые активы отсутствуют.

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

Структура прочих активов

Прочие активы	31.03.2017 г.		31.12.2016 г.	
	сумма требований	сумма резерва под обесценение	сумма требований	сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	216	0	401	0
Требование по уплате комиссии	36	36	254	36
Начисленные проценты по финансовым активам	272 967	0	112 003	0
Итого прочих финансовых активов	273 219	36	112 658	36
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	900	0	408	0
Итого прочих нефинансовых активов	900	0	408	0
Итого прочих активов	274 119	36	113 066	36
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	274 083	X	113 030	X
Общая сумма активов	202 725 225		155 249 474	
Удельный вес прочих активов в общей сумме активов	0,135%		0,073%	

В структуре прочих активов на 01.04.2017 года преобладают начисленные проценты по финансовым активам (99,6%).

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

	тыс. руб.	
	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Прочие средства, полученные от Банка России, в т.ч.	199 583 344	153 714 215
<i>в иностранной валюте</i>	<i>199 583 344</i>	<i>153 714 215</i>
Итого	199 583 344	153 714 215

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

2.1.14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций	тыс. руб.	
	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.:	2 614	882
<i>в иностранной валюте</i>	<i>2 614</i>	<i>882</i>

Прочие привлеченные средства кредитных организаций Российской Федерации	1 728 954	366 999
Итого	1 731 568	367 881

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

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

Средства клиентов	тыс. руб.	
	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	25 903	20 828
<i>счета финансовых организаций</i>	8 361	1 341
<i>счета коммерческих организаций</i>	7 416	9 970
<i>счета нерезидентов</i>	5 620	7 148
<i>счета некоммерческих организаций</i>	4 506	2 369
Депозиты негосударственных финансовых организаций	600 000	598 000
Счета физических лиц всего, в т.ч.:	51	23
<i>счета физических лиц-резидентов</i>	43	15
<i>счета физических лиц-нерезидентов</i>	8	8
Вклады физических лиц-резидентов	21 011	19 125
Вклады физических лиц-нерезидентов	13	14
Итого	646 978	637 990

На 01.04. 2017 года депозиты негосударственных финансовых организаций составляют 92,74 % от общей суммы средств клиентов, расчетные счета юридических лиц составляют 4,00% от общей суммы средств клиентов.

2.1.16. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Выпущенные ценные бумаги отсутствуют.

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

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

Структура прочих обязательств	тыс. руб.	
	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты и комиссии по финансовым обязательствам	240 028	102 137
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	992	480
Итого прочие финансовые обязательства	241 020	102 617
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	2 846	1 757
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	778	358
Обязательства по уплате налогов	411	995
Обязательства по прочим операциям	238	33
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 273	3 143
Итого прочих обязательств	245 293	105 760
Общая сумма обязательств	202 207 183	154 833 951
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	0.121%	0.068%

2.2. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

Банк по состоянию на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года с запасом соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала.

	31.03.2017г.	31.12.2016г.
Базовый капитал, тыс. руб.	413 824	360 181
Добавочный капитал, тыс. руб.	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	413 824	360 181
Дополнительный капитал, тыс. руб.	101 618	54 191

Собственные средства (капитал), тыс. руб.	515 442	414 372
Н1.1,%	76,935	83,981
Н1.2,%	76,935	83,981
Н1.0,%	95,827	96,616

В течение 1 квартала 2017 года Банк с запасом соблюдал все нормативные требования к уровню капитала.

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

В 1 квартале 2017 года у Банка не было расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановления доходов по ним.

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

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

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

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	101 618
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 378 546	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	101 618
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 405	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 360	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	1 360
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	340	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	340
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	X	0	"Вложения в собственные	52	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	капитал			инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	201 829 660 X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течение 2016 года и за 1 квартал 2017 года

Показатель	финансового рычага по	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016
Базелю III		0,1%	0,1%	3,3%	92,5%	86,6%

Снижение показателя финансового рычага с 86,6% до 0,1% на 01.04.2017 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 01.04.2017 представлена ниже:

тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	223 936 662
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	466 266 912

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

3.1. Информация о значимых видах риска

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

31.03.2017 г.
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 547 790	2 547 790	0	0	0	0	0		0	0	0	0
корреспондентские счета	30 599	30 599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	295 074	295 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 207 500	2 207 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	8 222	8 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6 395	6 395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	199 849 947	50 230 103	149 619 808	0	0	36	1 496 234	36	0	0	0	36
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	199 583 339	50 133 709	149 449 630	0	0	0	1 494 496	0	0	0	0	0
прочие активы	36	0	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	266 572	96 394	170 178	0	0	0	1 702	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	202 397 737	52 777 893	149 619 808	0	0	36	1 496 234	36	0	0	0	36
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

31.12.2016 г.
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	851 208	851 208	0	0	0	0	0		0	0	0	0
корреспондентские счета	22 780	22 780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	64 375	64 375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без	750 000	750 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

признания получаемых ценных бумаг												
прочие активы	12 900	12 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 153	1 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	153 825 093	0	153 825 093	0	0	36	1 538 287	36	0	0	0	36
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	153 714 207	0	153 714 207	0	0	0	1 537 142	0	0	0	0	0
прочие активы	36	0	0	0	0	36	36	36	0	0	0	36
требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	110 850	0	110 850	0	0	0	1 109	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	154 676 301	851 208	153 825 093	0	0	36	1 538 287	36	0	0	0	36
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели требований I категории качества	489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе групп стран

Виды активов/обязательств	тыс. руб.					
	Объем активов и обязательств 31.03.2017 г.			Объем активов и обязательств 31.12.2016 г.		
	Россия	Страны «группы развитых стран»	Итого	Россия	Страны «группы развитых стран»	Итого
Активы						
Денежные средства	3 654	0	3 654	3 917	0	3 917
Средства кредитных организаций в Банке России	79 728	0	79 728	144 449	0	144 449
Средства в кредитных организациях	36 691	2 130	38 821	34 668	1 012	35 680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 558	0		485 776	0	485 776
Чистая ссудная задолженность	201 790 839	0	201 790 839	154 464 207	0	154 464 207
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	55	0	55	55	0	55
Отложенный налоговый актив	52	0	82	82	0	82
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 405	0	3 405	2 278	0	2 278
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	274 083	0	274 083	113 030	0	113 030
Всего активов	202 723 095	2 130	202 725 225	155 248 462	1 012	155 249 474
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	199 583 344	0	199 583 344	153 714 215	0	153 714 215
Средства кредитных организаций	1 731 568	0	1 731 568	367 881	0	367 881
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	641 337	5 641	646 978	630 820	7 170	637 990
Финансовые обязательства,	0	0	0	0	0	0

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	8 105	0	8 105
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	245 293	0	245 293	105 760	0	105 760
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств	202 201 542	5 641	202 207 183	154 826 781	7 170	154 833 951

Активы и обязательства кредитной организации в разрезе регионов Российской Федерации

тыс. руб.

№ п / п	Субъекты Российской Федерации	Объем активов и обязательств 31.03.2017 г.					Объем активов и обязательств 31.12.2016 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 физических лиц
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Г. Москва	2 207 500	534 558	199 583 339	620 282	21 051	784 668	485 776	153 714 207	611 680	19 136
2	Новосибирская область	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0
3	Смоленская область	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

31.03.2017 г.

тыс. руб.

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

31.12.2016 г.

тыс. руб.

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

У Банка отсутствует реструктурированная задолженность.

Сведения о совокупном объеме кредитного риска, взвешенного по уровню риска

тыс. руб.

Наименование показателя	31.03.2017г.			31.12.2016г.		
	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов, оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	83 382	83 382	0	148 366	148 366	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	79 728	79 728	0	144 419	144 449	0
Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	2 745	2 745	549	5 819	5 819	1 164
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	2 130	2 130	426	1 012	1 012	202
Активы с коэффициентом риска 50 %	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 %	146 883	146 847	146 847	89 956	89 920	89 920
Активы с иными коэффициентами риска:	8 151	8 151	1 782	8 249	8 249	1 763
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	8 085	8 085	1 617	8 200	8 200	1 640
требования участников клиринга	8 085	8 085	1 617	8 200	8 200	1 640
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	66	66	165	49	49	123
с коэффициентом риска 250 %	66	66	165	49	49	123
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Итого	241 161	245 625	149 178	252 390	252 354	92 847

Среднее значение активов, взвешенных по уровню риска за 1 квартал 2017 года

тыс. руб.

Активы с коэффициентом риска 20 %	633
Активы с коэффициентом риска 50 %	0
Активы с коэффициентом риска 100 %	108 896
Активы с иными коэффициентами риска:	1 760
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0
Итого	111 289

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

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

тыс. руб.

	31.03.2017г.	31.12.2016г.
Обеспечение I категории, в т.ч.	249 097 033	187 699 634
<i>Ценные бумаги</i>	<i>249 097 033</i>	<i>187 699 634</i>
Обеспечение II категории	0	0

Объемы и виды активов, доступных для предоставления обеспечения

Сформированный портфель ценных бумаг является активом, который может быть принят в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

31.03.2017г.
тыс. руб.

	Общий объем	Использовано в качестве обеспечения	Свободно
Портфель облигаций, в том числе:	532 220	0	532 220
принимаемые в качестве обеспечения (ломбардные бумаги)	524 473	0	524 473
возможность использования в качестве обеспечения ограничена	7 747	0	7 747

31.12.2016г.
тыс. руб.

	Общий объем	Использовано в качестве обеспечения	Свободно
Портфель облигаций, в том числе:	484 829	0	484 829
принимаемые в качестве обеспечения (ломбардные бумаги)	477 098	0	477 098
возможность использования в качестве обеспечения ограничена	7 731	0	7 731

Сведения об обремененных и необремененных активах*

31.03.2017г.
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	184 341 130	507 297

	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 185	0
2.1	кредитных организаций	0	0	2 185	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	516 227	507 297
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	996	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	996	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	515 231	507 297
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	507 297	507 297
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 934	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	38 884	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 235 833	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	182 547 871	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	130	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П и Учетной политикой, Банк учитывает обремененные активы на балансе, при этом на внебалансовых счетах отражается факт обременения такого актива. В случае утраты Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним, Банк не учитывает такие активы на своем балансе.

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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 01.04.2017:

	01.04.2017	01.01.2017
VaR портфеля (тыс. руб.)	3 464,8	2 501,0
VaR (% от торгового портфеля ценных бумаг)	0,65%	0,52%
VaR (% от капитала)	0,67%	0,59%

По состоянию на 01.04.2017 г. величина требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет 77 548 тыс. руб.

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

Валютный риск

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

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

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 7,29%, уровень валютного риска оценивается как приемлемый.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2017г:

		тыс. ед. валюты			
Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	3 654	310	524	2 820
2	Средства кредитных организаций в Банке России	79 728	0	0	79 728
2.1	Обязательные резервы	29 654	0	0	29 654
3	Средства в кредитных организациях	38 821	16 181	14 037	8 603
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 558	0	0	534 558
5	Чистая ссудная задолженность	201 790 839	199 583 339	0	2 207 500
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	3 405	0	0	3 405
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	274 083	266 572	0	7 511
13	Всего активов	202 725 225	199 866 402	14 561	2 844 262
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	199 583 344	199 583 344	0	0
15	Средства кредитных организаций	1 731 568	2 608	6	1 728 954
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	646 978	84	12 825	634 069
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 075	46	5	21 024
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	245 293	239 428	0	5 865
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	202 207 183	199 825 464	12 831	2 368 888
	Чистая позиция	518 042	40 938	1 730	475 374
	Чистая внебалансовая позиция	0	-5 074	0	0

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

		тыс. ед. валюты			
Наименование статьи		ИТОГО	Доллары США	ЕВРО	Рубли
1	Денежные средства	3 917	212	551	3 154
2	Средства кредитных организаций в Банке России	144 449	0	0	144 449
2.1	Обязательные резервы	43 930	0	0	43 930
3	Средства в кредитных организациях	35 680	7 548	15 198	12 934

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

Процентный риск

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

Процедуры управления процентным риском баланса предусматривают следующие элементы:

- гээп-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 01.04.2017г:

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, из них:	200 771 992	0	0	0	0	0
в рублях	2 213 895	0	0	0	0	0
в долларах США	198 558 097	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 730 965	0	0	0	0	0
в рублях	1 730 965	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	200 647 197	292	448	6 255	0	0
в рублях	619 024	292	448	6 255	0	0
в долларах США	200 028 173	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0

в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	-30 784	-5	-6	-31
в рублях	-2 608	-5	-6	-31
в долларах США	-28 175	0	0	0
- 200 базисных пунктов	30 784	5	6	31
в рублях	2 608	5	6	31
в долларах США	28 175	0	0	0

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

тыс. руб.

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

них:

в рублях	617 257	258	408	5 114	0	0
в долларах США	154 088 340	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

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

Риск ликвидности

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

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

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

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении

денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

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

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

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения по состоянию на 01.04.2017г:

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	ИТОГО
1	Денежные средства	3 654	0	0	3 654
2	Средства кредитных организаций в Банке России	79 728	0	0	79 728
2.1	Обязательные резервы	29 654	0	0	29 654
3	Средства в кредитных организациях	30 821	0	8 000	38 821
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 558	0	0	534 558
5	Чистая ссудная задолженность	0	201 790 839	0	201 790 839
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	55	55
9	Отложенный налоговый актив	0	0	82	82
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	3 405	3 405
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	273 183	900	274 083
13	Всего активов	648 761	202 064 022	12 442	202 725 225
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	199 583 344	0	199 583 344
15	Средства кредитных организаций	2 614	1 728 954	0	1 731 568
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 985	600 000	20 993	646 978
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	82	0	20 993	21 075
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 862	241 431	0	245 293

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	32 461	202 153 729	20 993	202 207 183

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

тыс. руб.

	Наименование статьи	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До года	ИТОГО
1	Денежные средства	3 917	0	0	3 917
2	Средства кредитных организаций в Банке России	144 449	0	0	144 449
2.1	Обязательные резервы	43 930	0	0	43 930
3	Средства в кредитных организациях	35 680	0	0	35 680
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 776	0	0	485 776
5	Чистая ссудная задолженность	0	154 464 207	0	154 464 207
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	55	55
9	Отложенный налоговый актив	0	0	82	82
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	2 278	2 278
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	113 030	0	113 030
13	Всего активов	669 822	154 577 237	2 415	155 249 474
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	153 714 215	0	153 714 215
15	Средства кредитных организаций	882	366 999	0	367 881
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 884	598 000	19 106	637 990
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	56	0	19 106	19 162
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	8 105	0	8 105
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	2 115	103 645	0	105 760
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	23 881	154 790 964	19 106	154 833 951

В 1 квартале 2017 года нормативы ликвидности Банка выполнялись со значительным запасом.

Норматив мгновенной ликвидности Банка на 01.04.2017 составил Н2 — 38,46 %, норматив текущей ликвидности Банка Н3 — 99,50%, норматив долгосрочной ликвидности Банка Н4 — 1,55%.

Риск концентрации

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать

свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

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

Операционный риск

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

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

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

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

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка

России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

По состоянию на 01.04.2017 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 311 163 тыс. рублей.

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

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

Правовой риск.

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

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

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

- своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;
- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы:

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

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

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

Комплаенс риск

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

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

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

числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

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

Требования к капиталу

Информация о требованиях к капиталу представлены в следующей таблице:

	31.03.2017 г.	31.12.2016 г.
Капитал	515 442	414 372
Сумма требований к капиталу, из них:	537 889	428 887
Кредитный риск	149 178	92 847
Рыночный риск	77 548	67 615
Операционный риск	311 163	268 425

тыс. руб.

3.2. Информация об управлении капиталом

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2017 года и 31.12.2016 года включали следующие компоненты:

Наименование инструмента капитала	тыс. руб.			
	31.03.2017г.	уд. вес	31.12.2016г.	уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	515 442	100,0%	414 372	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	413 824	80,29%	360 181	86,92%
Базовый капитал, в т.ч.	413 824	80,29%	360 181	86,92%
Уставный капитал	320 018	X	320 018	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 001	X	16 001	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	79 505	X	25 313	X
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(1 700)	X	(1 151)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	101 618	19,71%	54 191	13,08%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	101 618	X	54 191	X

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

В 1 квартале 2017 года не происходило значительного изменения достаточности капитала.

