

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-полугодие 2015 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Столичный Кредит»(ООО) подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указаний Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» по операциям, произведенным на 30июня 2015 года.

#### 1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации: **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» \* - далее по тексту Банк**

Организационно-правовая Форма Юридический адрес: **Общество с ограниченной ответственностью 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1**

Регистрационный номер, Дата регистрации в Банке России: №2853 от 17.05.1994 г.

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739199927 от 16.09.2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами: №2853 от 31.01.2008 г.

Участие в страховании Вкладов: № 387 от 11 января 2005г.

Банк имеет лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11 февраля 2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11 февраля 2010г.).
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ№ 0003584, Рег.№3820X от 07.02.2007 г.

*За отчетный период не произошли изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.*

## **1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.**

Головной офис 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1  
расположен по  
адресу:

Банк имеет в своем составе два дополнительных офиса.

## **1.2. Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.**

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

## **1.3. Прочие сведения о Банке:**

Сайт Банка: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru)

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCard Worldwide;
- член S.W.I.F.T.

Банком принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1-ое полугодие 2015 год на сайте банка <http://www.capitalkredit.ru/> .

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ**

Уставный капитал Банка на 01.07.2015г. составляет 173 450 000 рублей.

#### **Список участников ООО КБ «Столичный Кредит»**

<b>Полное наименование участников</b>		<b>Номинальная стоимость доли в тыс. рублей</b>	<b>Размер доли Участника в уставном капитале в %%</b>
<b>1.</b>	ООО «АЛЬФА»	20600	11,88
<b>2.</b>	ООО «» ИНТЭК»	20500	11,82
<b>3.</b>	ООО «Совимпекс»	20700	11,93
<b>4.</b>	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20300	11,70
<b>5.</b>	ООО «Финансовый центр «Тройка»»	5200	3,0
<b>6.</b>	ООО «Метион»	32750	18,88
<b>7.</b>	ООО «НТС Альтернатива»	32800	18,91
<b>8.</b>	ООО Аудиторская фирма «Тройка - Аудит»	700	0,40
<b>9.</b>	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8200	4,73
<b>10.</b>	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8400	4,84
<b>11.</b>	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
<b>12.</b>	Нагиева Светлана Григорьевна	2200	1,26
<b>13.</b>	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

## **СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

**по состоянию на 01 июля 2015г.**

Высшим органом управления банка является Общее собрание участников банка.

### **СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

В составе Совета Директоров банка (общее количество 5 человек) имеются квалифицированные сотрудники, имеющие высшее юридическое и экономическое образование и обладающие опытом работы в управлении банковскими рисками:

Фомкина М.М. – «Московский юридический институт», правоведение, юрист;

Рагимова С.И. – «Бакинский государственный университет»; факультет международных отношений; дипломат;

Гусева Н.А. – «Московский государственный университет сервиса», финансы и кредит, экономист;

Казанцева С.О. - «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и аудит, экономист;

Муханова Н.И. – «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и контроль, экономист. Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита.

### **ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

Председатель Правления - Фомкина Марина Михайловна

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления — Алиев РауфАдилоглы

Заместитель Председателя Правления — Алиев АзадАдилъоглы

Заместитель Председателя Правления – Кузьмина Алла Кирилловна

Главный бухгалтер — Петрушина Татьяна Ивановна

## **2.2. Основы представления отчетности**

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в течение всего отчетного периода, представленного в отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление

фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30 июня 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

55,5240 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 61,5206 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 ЕВРО).

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2015 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

### **3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:*

- модель дисконтируемых денежных потоков.

При утверждении Учетной политики на 2015 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применения учетной политики последовательно, от одного года к другому.

За 1-ое полугодие 2015 года изменения в учетную политику Банка не вносились.

#### 4. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности.

##### 4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

Динамика статей бухгалтерского баланса приведена в следующей таблице. Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной статьи баланса на итоговое изменение Активов, Пассивов, Источников собственных средств, соответственно

<i>Номер n/n</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>	<i>Изменение статьи  %</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
I	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	87431	120470	-27,43	-33039
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43213	153021	-71,76	-109808
2,1	Обязательные резервы	28898	50867	-43,19	-21969
3	Средства в кредитных организациях	81427	435193	-81,29	-353766
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77498	316350	-75,50	-238852
5	Чистая ссудная задолженность	576535	852131	-32,34	-275596
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0,00	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1331116	1071575	24,22	259541
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	4268	-100,00	-4268
9	Отложенный налоговый актив	155	153	1,31	2
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167433	171424	-2,33	-3991
11	Прочие активы	33698	31197	8,02	2501

	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>2398506</b>	<b>3155782</b>	<b>-24,00</b>	<b>-757276</b>
<b>II ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	692706	875132	-20,85	-182426
14	Средства кредитных организаций	363720	229430	58,53	134290
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	711315	1368047	-48,01	-656732
15,1	Вклады физических лиц	248263	527522	-52,94	-279259
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00	0
17	Выпущенные долговые обязательства	275000	275000	0,00	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	788	-100,00	-788
19	Отложенное налоговое обязательство	17898	18007	-0,61	-109
20	Прочие обязательства	14041	21076	-33,38	-7035
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2514	2237	12,38	277
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>2077194</b>	<b>2789717</b>	<b>-25,54</b>	<b>-712523</b>
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
23	Средства акционеров (участников)	173450	173450	0,00	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0,00	0
26	Резервный фонд	117334	107276	9,38	10058
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0,00	0
28	Переоценка основных средств	75281	75281	0,00	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	00,0	0

30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-44753	10058	-544,95	-54811
<b>30</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>321312</b>	<b>366065</b>	<b>-12,23</b>	<b>-44753</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	141189	190496	-25,88	-49307
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31700	34470	-8,04	-2770
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0,00	0

Активы Банка по состоянию на 01.07.2015г. составили 2398506 тыс. руб., что на 24,00% (или 757276 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Основными составляющими в структуре активов на 01.07. 2015 года (55,5% в общем объеме) являются:

- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения составил–1331116 тыс. руб. (на начало отчетного года – 1071575 тыс. руб.), рост на 24,22%.

Пассивы Банка по состоянию на 01.07.2015г. составили 2077194 тыс. руб., что на – 25,54% (или 712523 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Объем привлеченных средств по кредитам и депозитам Центрального Банка РФ на 01.07.2015г. составил 692706 тыс. руб., что на 20,85% или на 182426 тыс. руб. меньше показателя на начало отчетного года 875132 тыс. руб.

Средства кредитных организаций на 01.07.2015г. составили 363720 тыс. руб. что на 58,53% (или на 134290 тыс. руб.) выше показателя на начало отчетного года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.07 2015 года уменьшились почти в 2 раза (или на -656 732 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2015г. выпущенные Банком собственные долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 275 000 тыс. руб., остались без изменения по отношению к данным на начало отчетного года.

#### **Пояснение 4.1.1. Денежные средства**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
В рублях РФ	15126	35071
В фунтах стерлингов	1152	973
В долларах США	5976359763	66 380
В Евро	11390	18 046
<b>Итого по статье:</b>	<b>87431</b>	<b>120 470</b>

#### **Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ**



Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства на корреспондентском счете в Банке России	14315	102154
Обязательные резервы в валюте РФ	23 918	39045
Обязательные резервы в иностранной валюте	4980	11822
<b>Итого по статье:</b>	<b>43213</b>	<b>153021</b>

Обязательные резервы - суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

**Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях**

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Текущие средства в других банках	150852	183704
Текущие средства в банках- нерезидентах	39406	169996
Гарантийный взнос в платежной системе	3197	13216
Средства в клиринговых организациях	17510	104724
<b>Итого средств в других банках( до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>210965</b>	<b>471640</b>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(129538)	(36447)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>81427</b>	<b>435193</b>

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме «Мастер-Банк» (ОАО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО).

**Пояснение 4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Номер n/n	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8618	60837
2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	68880	67140
3	Облигации российских компаний	0	10300
4	Облигации российских кредитных организаций	0	78194

5.	Акции российских компаний	0	4313
6.	Акции российских кредитных организаций	0	2566
	В том числе, переданные по договорам РЕПО	68880	158435
	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки</b>	<b>77498</b>	<b>316350</b>

Ценные бумаги, имеющиеся по состоянию на 30 июня 2015 года с чистой балансовой стоимостью 77498 тыс. рублей, изначально отражались по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода 30 июня 2015г. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам РЕПО и одновременно заключается соглашение об их обратном выкупе по заранее оговоренной цене. Средства Центрального Банка Российской Федерации представляют собой привлеченные денежные средства, полученные по соглашениям РЕПО.

Все эмитенты долевых ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг

Банк активно работает на московской фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами крупнейших российских банков и крупных российских компаний. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении.

#### **Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность**

<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>	<i>Изменение статьи по отношению за отчетный период(%)</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
<b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч:</b>	<b>576535</b>	<b>852131</b>	<b>-32,34</b>	<b>-275596</b>

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	50700	154423	-67,17	-103723
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	286176	404938	-29,33	-118762
Кредиты, предоставленные индивид.предпринимателям.	943	1153	-18,21	-210
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	246877	303232	-18,58	-56355
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- нерезидентам	2562	1571	63,08	991
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, <b>в том числе:</b>	<b>25797</b>	<b>25759</b>	0,15	38
просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическими лицами	13271	14835	-10,54	-1564
Просроченная задолженность физическими лицами	12526	10924	14,66	1602
Резервы, созданные под задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(36520)	(38945)	-6,23	2425

По состоянию на 01.07.2015г. корпоративный кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 576535 тыс. руб., что на 32,34% меньше показателя на начало отчетного года на 01.01.2015г. – 852131 тыс. руб.

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера. Как правило, все они являются клиентами Банка, имеющими надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам существенно не изменилась и составила на 01.07.2015г.- 25797 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 25759тыс. руб.).

#### **Обеспечение ссудной задолженности.**

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 30июня 2015г, представлена далее:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Необеспеченные кредиты	36097	28507
Кредиты, обеспеченные объектами жилой	139845	303 019

недвижимости		
Другими объектами недвижимости	72601	110 092
Оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	145728	221 307
Ценными бумагами (векселями, закладными)	89223	62 201
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	33635	11 525
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	46790	0
<b>Итого</b>	<b>563919</b>	<b>736 651</b>

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимостью (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/ рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

#### **Пояснение 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>ОФЗ Министерства Финансов РФ</b>	<b>783 227</b>	<b>572 053</b>

<b>Облигации кредитных организаций, в том числе:</b>	<b>499 689</b>	<b>499 522</b>
ВТБ	152 644	152 578
ОАО «Газпромбанк»	143 501	143 535
ОАО «Россельхозбанк»	98 976	98 820
Внешэкономбанк	104 568	104 589
<b>Облигации субъектов РФ Воронежская обл.</b>	<b>48 200</b>	<b>0.00</b>
В том числе в РЕПО	1 215 149	1 068 700
<b>Итого:</b>	<b>1 331 116</b>	<b>1 071 575</b>

**Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	193 136	192 998
Амортизация основных средств	(75 354)	(71 511)
Нематериальные активы	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	17 199	17 008
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(478)	0
Внеоборотные запасы	32 581	32 580
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	349	349
<b>Итого по статье</b>	<b>167 433</b>	<b>171 424</b>

Амортизация основных средств начисляется линейным способом.

**Пояснение 4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Договора прямого РЕПО с Банком России	692 706	875 132
<b>Итого средств Банка России</b>	<b>692 706</b>	<b>875 132</b>

**Пояснение 4.1.9. Средства кредитных организаций**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета других банков	30	56 378
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	363 690	173 052
<b>Итого средств других банков</b>	<b>363 720</b>	<b>229 430</b>

**Пояснение 4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Счета юридических лиц в том числе:</b>	<b>463 052</b>	<b>840 525</b>
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета коммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	481	32
Счета негосударственных коммерческих организаций:	441960	727535
Счета некоммерческих организаций, находящихся в государственной собственности	425	1178
Счета юридических лиц нерезидентов:	11740	44 658
Специальный банковский счет платежного агента	0	0
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим	0	56 258
Счета клиентов по брокерским операциям	8446	10 864
Депозиты юридических лиц	0	0
<b>Счета физических лиц в том числе:</b>	<b>248 263</b>	<b>527 522</b>
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	31 175	13 165
Текущие счета клиентов	121 304	230 713
Счета физических лиц нерезидентов	19013	21 978
Вклады физических лиц	76 771	261 666
<b>Итого по статье:</b>	<b>711 315</b>	<b>1 368 047</b>

**Пояснение 4.1.11. Выпущенные долговые обязательства**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка	275000	275000
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>275000</b>	<b>275000</b>

**Пояснение 4.1.12 . Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	52433	91161
Неиспользованные кредитные линии	88756	99335
<b>Итого безотзывных обязательств</b>	<b>141189</b>	<b>190496</b>

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	31700	34470
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным	(2514)	(2237)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>117942</b>	<b>131568</b>

**4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807**

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение статьи %	Изменение статьи тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	108 711	94 862	14,6	13849
1,1	От размещения средств в кредитных организациях	3807	6912	-44,92	-3105
1,2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	48020	54 265	-11,51	-2532
1,3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1 4	От вложений в ценные бумаги	56884	33685	68,87	23199
	Процентные расходы, всего, в том числе:	89179	32660	173,05	56519
2,1	По привлеченным средствам кредитных организаций	75648	17951	321,41	57697
2,2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2874	5695	-49,53	-2821
2,3	По выпущенным долговым обязательствам	10657	9014	18,23	1643
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19532	62202	-68,6	-42670
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным	-92557	-9105	916,55	-83452



	доходам, всего, в том числе:				
4,1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-88	-738	-88,08	650
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-73025	53097	-237,53	-126122
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78376	-489	-16127,81	78865
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0,00	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0,00	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5806	8798	-34,01	-2992
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8814	647	1262,29	8167
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0,00	0
12	Комиссионные доходы	18301	28580	-35,97	-10279
13	Комиссионные расходы	3577	4151	-13,83	-574
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0,00	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0,00	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-277	-739	-62,52	462
17	Прочие операционные доходы	2648	3211	-17,53	-563
18	Чистые доходы (расходы)	37066	88954	-58,33	-51888
19	Операционные расходы	73618	83501	-11,84	-9883
20	Прибыль до налогообложения	-36552	5453	-770,31	-42005
21	Начисленные (уплаченные)	8201	5550	47,77	2651

	налоги				
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-44753	-97	46037,11	-44656
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0,00	0
23,1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0,00	0
23,2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0,00	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-44753	-97	46037,11	-44656

**Пояснение 4.2. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ВСЕГО :</b>	<b>108711</b>	<b>94862</b>
От размещения средств в кредитных организациях	3807	6912
От ссуд, представленных клиентам ( некредитным)	48020	54265
От вложения в ценные бумаги	56884	33685
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>89179</b>	<b>32660</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	12826	2088
По привлеченным средствам Банка России	62822	15863
По привлеченным средствам клиентов	2874	5695
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	10657	9014
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>19532</b>	<b>62202</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>(92557)</b>	<b>(9105)</b>
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ после создания резерва</b>	<b>(73025)</b>	<b>53097</b>

**Пояснение 4.3. Комиссионные доходы**

<b>Наименование</b>		Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	3 133	4 489
Вознаграждение за расчетно-кассовое	12102	11 102	20 796
Доходы от выдачи банковских гарантий	12301	1 283	981
За проведение операций с валютными ценностями	16201	1 161	1 205
За проведение посреднических услуг по	16 202	863	141
Комиссии за проведение других операций	16203	1271	1 435
Символ 16203 в части доходов от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	S16203/1.2	(512)	(467)
<b>Итого по статье</b>		<b>18 301</b>	<b>28580</b>

**Пояснение 4.4. Комиссионные расходы**

<b>Наименование</b>		Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
За проведение операций с валютными ценностями	25201	52	51
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов.	25202	480	684
За услуги по переводам денежных средств	25203	2 898	3 272
За полученные гарантии и поручительства	25204	0	13
За услуги по брокерским операциям	25205	52	52
По другим операциям	25206	95	79
<b>Итого по статье</b>		<b>3 577</b>	<b>4 151</b>

**Пояснение 4.5. Операционные расходы**

Наименование		Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда	26101	40 661	44 428
Налоги на заработную плату	26102	12 129	13 208
Другие расходы на содержание персонала	26104	135	261
Амортизация	26201,26204	4129	4 272
Расходы на ремонт и содержание основных средств	26301	230	631
Расходы на содержание основных средств	26302	1 286	1 626
Расходы по арендной плате	26303	4 997	5 045
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1 073	1 176
Расходы по списанию материальных запасов	26305	807	1 758
Подготовка кадров	26401	0	65
Расходы на охрану	26403	3 367	5 383
Реклама , аудит	26404, 26408	403	582
Публикация отчетности	26409	0	10
Расходы на услуги связи	26406	1 964	2 070
Расходы на служебные командировки	26402	69	175
Представительские расходы	26405	175	0
Страхование	26410	1 357	1 479
Другие организационные и управленческие расходы	25303;26412	693	830
Прочие	272, 273	143	502
<b>Итого по статье</b>		<b>73618</b>	<b>83501</b>

**Пояснение 4.6. Прибыль (убыток) до налогообложения**

Наименование		Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доход (расходы)		37066	88954
Операционные расходы		(73618)	(83501)
<b>Итого по статье</b>		<b>(36552)</b>	<b>5453</b>

**Пояснение 4.7. Возмещение (расход) по налогам.**

Наименование	Символ	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Другие налоги	26411	3753	3739
Налог на прибыль	28101	4558	2331
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	28103	(110)	(520)
<b>Итого по статье</b>		<b>8201</b>	<b>5550</b>

**5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808**

Структура капитала представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/снижение(-) за отчет. период	Данные на начало отчетного года
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	320868	- 44268	365136
1.1	Источники базового капитала:	290784	10058	280726
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	0	173450
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	173450	0	173450
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	117334	10058	107276
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	(64017)	54326	(9691)
1.2.1	Нематериальные активы	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	(64017)	54326	(9691)
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	(64017)	54326	(9691)
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и	0	0	0

	совокупная сумма отложенных налоговых активов			
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	226767	-44268	271035
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	226767	-44268	271035
1.8	Источники дополнительного капитала:	94101	0	94101
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	0	0
1.8.3.1	текущего года	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0

1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	94101	0	94101
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	94101	0	94101

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение первого квартала отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

За отчетный период с 01 января по 30 июня 2015г. Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

***6. Сопроводительная информация о сведениях об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813***

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	12,9	11,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	12,9	11,9

3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10,0	17,4		15,4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	30,7		43,5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	91,6		57,9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	36,2		91,1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	22,2	Максимальное	20,2
			Минимальное	0,6	Минимальное	1,5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	119,6		146,3	



10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,6	1,5

В 1-ом полугодии 2015 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.04.2015 г. составлял 9,0%, который рассчитан как отношение основного капитала 226840 тыс. руб. к величине активов и внебалансовых обязательств под риском для расчета финансового рычага 2525091 тыс. руб.

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.07.2015 г. составляет 9,1%, который рассчитан как отношение основного капитала 226 767 тыс. руб. к величине активов и внебалансовых обязательств под риском для расчета финансового рычага 2486168 тыс. руб. Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

#### **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814**

По состоянию на 01.07.2015 года денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, за отчетный период Банком не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства и ограничения по их использованию отсутствуют.

#### **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими**

##### **8.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк**

Деятельности Банка в целом присущи следующие виды риска:

1. Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и/или обязательств Банка и/или ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности, Банка, непосредственно связанные с совершением Банком операций на финансовых рынках и/или операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Финансовые риски включают:

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения. Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют;

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с финансовым положением эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

2. Нефинансовые риски - не связанные непосредственно с совершением Банком операций на финансовых рынках и/или операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают:

Стратегический риск- риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны создать условия для достижения стратегических целей деятельности Банка.

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, оказываемых Банком услуг или о характере деятельности Банка в целом.

Правовой риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов,

возникающих в процессе деятельности организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

## 8.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

### *Совет директоров Банка*

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

### *Правление Банка*

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

### *Кредитный комитет Банка*

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;
- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

### *Отдел банковских рисков*

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками.

### *Служба внутреннего аудита*

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, и проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

### *Руководители структурных подразделений*

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком 1 раз в квартал. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления Банка и Совета Директоров.

## 8.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального

соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Риски Банка оцениваются с использованием методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей.

Банк также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Банке лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк.

#### **8.4. Политика в области снижения рисков.**

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка.

За совершением любой операции осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

## 8.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

### *Управление кредитным риском*

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также с внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Основными задачами в рамках достижения целей Кредитной политики Банка являются:

- достижение количественных и качественных показателей кредитного портфеля, определенных бизнес-планом Банка с учетом выполнения требований по сбалансированности активов и пассивов Банка;
- увеличение кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества;
- соблюдение оптимального соотношения между сохранением и дальнейшим улучшением качества кредитного портфеля, доходностью Банка и кредитными рисками;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками, в т.ч. при сочетании стандартных средств кредитования, опыта и профессионализма сотрудников и адекватных систем контроля;
- повышение степени диверсификации кредитного портфеля;
- при кредитовании корпоративных клиентов преимущественное предоставление кредитных продуктов клиентам, отнесенным в соответствии с политикой Банка к среднему и малому сегментам клиентского сектора;
- увеличение количества надежных и финансово - устойчивых клиентов Банка, имеющих свой устойчивый и перспективный бизнес, обладающих опытом успешной работы и располагающих собственным капиталом, а также рассматривающих получение кредитных продуктов в Банке как часть долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества;
- совершенствование и увеличение видов и форм предоставления кредитных продуктов, а также видов услуг с целью расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Банка на рынке предоставления кредитных продуктов;
- эффективное использование кредитных линий (гарантий), открытых другими российскими кредитно-финансовыми учреждениями;
- сокращение в кредитном портфеле Банка доли ссудной задолженности третьей и хуже, чем третьей категорий качества;
- установление процентной ставки, обеспечивающей доход, соответствующий степени риска;
- дифференциация кредитования, т.е. предоставление кредитных продуктов на различных условиях в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика, цели и срока кредитования, кредитного риска и надлежащего выполнения заемщиками взятых на себя обязательств;
- расширение и совершенствование методологической базы Банка;

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о

выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск (риск контрагента) связан с вероятной текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком, в результате чего Банк может не получить назад выданные кредиты и потерпеть убытки, что приведет к снижению капитала.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основывается на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Кредитным Комитетом Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка.

Мерами ограничения кредитного риска являются внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

Решение по установлению лимитов кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая и управленческая отчетность) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом проводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий, определенных при установлении лимита, в число которых входят, в частности, целевое использование кредита, обороты по счетам, кредитный портфель, финансовое положение и результаты деятельности и т.д. Мониторинг заемщиков – юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе, анализ состояния заемщиков – физических лиц осуществляется на ежегодной основе.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же

кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Оценка кредитного качества контрагентов Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Расчет лимитов и мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов производится ежемесячно.

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В нижеприведенной таблице показано распределение по категориям качества активов Банка:

По состоянию на 01.07.2015 года:

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	262984	113339	20323	0	0	129322	129566	129566	244	0	0	129322
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	305628	107	253594	36729	0	15198	39294	22948	5526	2224	0	15198
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	263456	56784	156383	33022	7106	10161	26560	15775	1278	2819	1517	9862
<b>Итого</b>	<b>832068</b>	<b>170230</b>	<b>430300</b>	<b>69751</b>	<b>7106</b>	<b>154681</b>	<b>195240</b>	<b>168289</b>	<b>7048</b>	<b>5043</b>	<b>1517</b>	<b>154681</b>

По состоянию на 01.01.2015 года:

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	627729	533625	58293	0	0	35811	36503	36503	692	0	0	35811
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	423122	150	407850	0	0	15120	41837	25461	10341	0	0	15120
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	316711	71351	226298	2720	6479	9863	20331	13840	1786	134	2057	9863
<b>Итого</b>	<b>1367562</b>	<b>605128</b>	<b>692441</b>	<b>2720</b>	<b>6479</b>	<b>60794</b>	<b>98671</b>	<b>75804</b>	<b>12819</b>	<b>134</b>	<b>2057</b>	<b>60794</b>

Активы, подверженные кредитному риску, за I полугодие 2015г. уменьшились на 535 494 тыс. руб. (на 39,2%). В структуре активов Банка на отчетную дату 33% приходилось на требования к кредитным организациям, 37% - на требования к юридическим лицам, 32% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляли 72%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 24%. В абсолютном выражении объем резервов за I полугодие 2015г. увеличился на 119 616 тыс. руб. Прирост объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен, в основном, ростом величины резерва по требованиям к кредитным организациям.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности.

На отчетную дату доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 3%. Подавляющее большинство ссуд (95,8%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

Кредитный портфель умеренно дифференцирован по отраслям, отраслевая структура представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015 (тыс. руб.)		На 01.01.2015 (тыс. руб.)	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	300309	100,0%	419362	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	113813	40,3%	172937	41,2%
1.2	Транспорт и связь	6767	2,3%	0	0,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	95916	31,9%	109902	26,2%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	78069	26,0%	91728	21,9%
1.5	Прочие виды деятельности	0	0%	0	0%
1.6	На завершение расчетов	5825	1,9%	44795	10,7%



2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	169122	56,3%	219770	52,4%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	943	0,3%	1153	0,5%
3	Кредиты физическим лицам, всего	261965	100,0%	315725	100,0%
3.1	Ипотечные кредиты	91632	35,0%	105237	33,3%
3.2	Автокредиты	1899	0,7%	2040	0,7%
3.3	Потребительские кредиты	168434	64,3%	208448	66,0%

Кредитный портфель Банка умеренно диверсифицирован по отраслям. За анализируемый период структура кредитного портфеля существенно не изменилась.

В I полугодии 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

### ***Управление рыночными рисками***

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.07.2015 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2015 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	25944	101868
Процентный риск (ПР)	2075	7049
Фондовый риск (ФР)	0	1101
Валютный риск (ВР)	0	0

### ***Процентный риск***

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

Управление процентным риском Банка заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод гэлп-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэлп-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из

временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

Для оценки достаточности капитала на покрытие процентного риска в Банке рассчитываются общий процентный риск и специальный процентный риск в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 № 387-П. Общий процентный риск оценивает риск изменения стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок. Специальный процентный риск отражает риски, связанные с эмитентом, валютой и сроком до погашения ценных бумаг.

#### *Фондовый риск*

Для оценки достаточности капитала на покрытие фондового риска в Банке рассчитывается общий и специальный фондовый риск в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П. Общий фондовый риск оценивает риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг. Специальный фондовый риск отражает риски, связанные с эмитентом ценных бумаг.

#### *Валютный риск*

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на спотовом рынке (расчетами *today*, *tom*, *spot*) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России № 124-И от 15 июля 2005 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 9 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за I полугодие 2015г. не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

### ***Управление риском ликвидности***

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления Банком:

*Правление Банка* – на основании информации о состоянии ликвидности Банка, получаемой на регулярной основе, оценивает уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

*Кредитный комитет* устанавливает норматив допустимого дисбаланса ликвидности по группам срочности, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности.

*Рабочая группа по управлению ликвидностью* осуществляет управление текущей ликвидностью, которая с учетом информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и

проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

*Отдел банковских рисков* осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России нормативных значений параметров ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование и оценивает уровень риска ликвидности Банка при различных сценарных предположениях.

*Отдел отчетности и оформления операций* – рассчитывает фактические значения показателей ликвидности Банка, предоставляемых Банку России в составе отчетности.

*Служба внутреннего аудита* осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, оценивает качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности; информирует руководящие органы Банка о выявленных нарушениях и контролирует выполнение решений по их устранению.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств на основании данных формы «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

По состоянию на 01.07.2015

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	1636858	1637495	1639002	1645604	1658351	1685442	1730483	1770699	1807677	2117467
Итого обязательств	1737334	1740993	1742302	1743663	1744536	1759849	1811553	2072338	2097057	2107474
Внебалансовые обязательства и гарантии	1183	1183	1183	1183	1183	1183	1183	1183	1183	1183
Избыток (дефицит) ликвидности	-101659	-104681	-104483	-99242	-87368	-75590	-82253	-302822	-290563	8810
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-5,9	-6,0	-6,0	-5,7	-5,0	-4,3	-4,5	-14,6	-13,9	0,4

По состоянию на 01.01.2015

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	1259693	1261185	1261983	2393372	2402775	2426701	2462911	2521271	2581899	2902880
Итого обязательств	1344950	1349181	1350121	2312574	2313384	2571194	2597951	2609474	2770757	2858793
Внебалансовые обязательства и гарантии	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041
Избыток (дефицит) ликвидности	-108298	-111037	-111179	57757	66350	-167766	-158313	-111476	-212131	20814
Коэффициент избытка (дефицита)	-8,1	-8,2	-8,2	2,5	2,9	-6,5	-6,1	-4,3	-7,7	0,7

ликвидности									
-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в Банке посредством ежедневной оценки и контроля риска мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	на 01.07.2015 (в %)	на 01.01.2015 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	30,77	43,5
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	91,6	57,9
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	36,2	91,1

### *Управление операционным риском*

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно - методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;

- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его IT-ресурсам;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

Величина операционного риска Банка на 01.07.2015 составляет 30 964 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.07.2015 (в тыс. руб.)	на 01.01.2015 (в тыс. руб.)
Операционный риск	30964	29982
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	206428	199880
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	109803	101500
Чистые непроцентные доходы	96625	98380

### ***Управление риском потери деловой репутации***

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Для снижения риска потери деловой репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

### ***Управление правовым риском***

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

## ***Управление риском материальной мотивации персонала***

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

Советом директоров Банка на основании Устава Банка установлен порядок определения размеров окладов, форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены Правления Банка).

К компетенции Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка, относится определение структуры и схемы должностных окладов работников Банка, установление системы оплаты труда в Банке (за исключением оплаты и условий труда членов Правления Банка) путем коллегиального рассмотрения.

Контроль за риском материальной мотивации персонала осуществляется профильными подразделениями Банка на постоянной основе в ходе текущей деятельности, а также Службой внутреннего аудита в ходе периодических проверок.

### **Судебные разбирательства**

ООО КБ «Столичный Кредит» (далее Банк) сообщает о том, что за период с 01.01.2015 г по 30.06.2015 г., Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда**

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за отчетный период- первое полугодие 2015 года, составила 4 642,0 тыс. рублей, сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 1 339,0 тыс. рублей ( первоеполугодие 2014г.: сумма выплат – 3995,0тыс. руб., начислено взносов 944,0 тыс.руб.).

### **Общий фонд оплаты труда за первое полугодие 2015г. составил 52 790,0 тыс.руб., в том числе:**

1. Заработная плата – 39 669,0 тыс. руб. или 75,1 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 517,0 тыс. руб. или 1,0 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 475,0 тыс.руб. или 0,9 % от фонда оплаты труда,

4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 12 129,0 тысяч рублей или 23,0% от фонда оплаты труда.

**Общий фонд оплаты труда за первое полугодие 2014 г. составил 57 636,0 тыс. руб., в том числе:**

1. Заработная плата – 42 887,0 тыс. руб. или 74,4% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1 177,0 тыс. руб. или 2,0% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 364,0 тысяч рублей или 0,6% от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 13 208,0 тыс. руб. или 23,0% от фонда оплаты труда.

Заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Премии - элемент компенсационной системы, предназначенный для стимулирования работников к улучшению количественных и качественных показателей работы и выплачиваемой из Фонда оплаты труда.

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;
- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

Размер премии работникам Банка определяется в процентном отношении к окладу на дату начисления с учетом персонального вклада (по представлению Руководителей подразделений и решению Руководства Банка) и при отсутствии нарушений трудовой дисциплины.

**Численность персонала кредитной организации**

№ строки	Наименование	На 01.07.2015	На 01.07.2014
1	Списочная численность персонала, В том числе:	118	139
1.1	Численность основного управленческого персонала	6	5

### **Выплаты основному управленческому персоналу**

№ строки	Наименование	На 01.07.2015	На 01.07.2014
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	<b>4 642,0</b>	<b>3 995,0</b>
1.1	оплата труда	<b>4 642,0</b>	<b>3 995,0</b>
2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

Премии выплачиваются по итогам производственной деятельности, за добросовестное выполнение трудовых обязанностей в целях усиления материальной ответственности работников в повышении качества работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и повышении уровня ответственности за выполняемую работу.

Объем премиальных выплат установлен исходя из количественных и качественных показателей, с учетом уровня принятых рисков и результатов деятельности Банка.

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений в том числе членам Совета Директоров, Правлению Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, на обучение, на пенсионные отчисления не предусмотрена.

Для оценки результатов деятельности Банка используются финансовые показатели, основанные на данных бухгалтерского учета: прибыль, доход, фиксирующие финансовые показатели Банка в целом и внутренних подразделений, в частности. Корректировка прогнозируемого объема доходов, который предполагается использовать для выплаты вознаграждения, осуществляется с использованием показателей экономической прибыли.



Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договора, в которых установлена система оплаты труда.

При определении размера вознаграждения подразделений и сотрудников, принимающих риски, учитывается результат деятельности Банка, принятые риски, а также индивидуальные показатели результатов деятельности и риски для конкретных видов деятельности. При оценке рисков пристальное внимание уделяется полноте оценки и недопущению передачи рисков за пределы ответственных за соответствующее направление подразделений.

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски, осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка.

Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом занимаемой должности, уровнем ответственности и рисков, принимаемых банком в связи с их решениями.

Во внутреннем Положении Банка для всех сотрудников предусмотрена мера корректировки размера премиальных выплат, включая возможность ее отмены при получении неудовлетворительного финансового результата в целом по Банку либо отдельному направлению.

В Банке не используется сочетание денежной и не денежной формы оплаты труда, трудовые договоры с сотрудниками не предусматривают выплат вознаграждений (или части вознаграждений) в не денежной форме.

## **ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ**

Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода (первого полугодия 2015г.) не производится.

### **Сведения о прекращенной деятельности**

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

Заместитель Председателя Правления



Заместитель Главного бухгалтера

Кузьмина А.К.

Краснокутская Л.В.

30 июля 2015 г.