



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческого банка «Столичный Кредит»

за 2021 год

### Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Место нахождения:

Основной государственный регистрационный номер:

Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Столичный Кредит»,  
ООО КБ «Столичный Кредит»

105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1

1027739199927 (16.09.2002г.)

2853 (17.05.1994г.)

Базовая лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц), без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (26.12.2018г.)

## Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит» (1027739199927), далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2021 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2022 года.
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2022 года
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2022 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2022 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 15 «Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, о том, что «в настоящее время международное сообщество столкнулось с обострением глобальных мировых проблем, помимо сложной эпидемиологической обстановки, сохраняющейся в последние годы, вероятны серьезные изменения на глобальных рынках, обусловленные геополитическими факторами, следствием которых будут потенциальные санкции в отношении российской финансовой системы».

Финансовое состояние кредитных организаций в Российской Федерации, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от дальнейшей макроэкономической ситуации, включая состояние фондовых рынков, деловую активность клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

Руководство Банка полагает, что с учетом мер, предпринимаемых Банком России по поддержанию финансового сектора, оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия, запланированные Руководством Банка в будущем, реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, что указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность».

Наше мнение не было модифицировано в связи с этими обстоятельствами.

### КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Учитывая специфику деятельности Банка и обязательные требования банковского законодательства к системе управления рисками и капиталом, в том числе к минимальному размеру собственных средств (капитала) Банка, ключевыми вопросами аудита были определены:

- правильность *расчета величины собственных средств (капитала)* Банка. Наши процедуры включали определение правильности применения методики расчета величин собственных средств, тестирование (выборочно) на предмет правомерности включения элементов расчета в состав капитала, тестирование на предмет полноты исключения отдельных показателей из расчета показателя собственных средств (строка 14 Раздела 1 (1) (форма 0409808));

- правильность *расчета норматива достаточности капитала*, определяемого как соотношение величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета. Наши процедуры включали тестирование средств контроля (выборочно) при определении рисков, тестирование правильности применения методик при определении расшифровок, участвующих в расчете активов, взвешенных с учетом риска (строка 7 (форма 0409813));

- правильность определения *стоимости чистой ссудной задолженности*, оцениваемой по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)). Мы уделили особое внимание:

- оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности. Мы уделили особое внимание вопросу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, в связи с существенностью балансовой стоимости портфеля кредитов, а также в связи с неотъемлемой неопределенностью, присущей процессу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, связанной с применением профессионального суждения и субъективных допущений руководства Банка, а также необходимостью анализа им различных факторов, которые по отдельности и/или в совокупности могут значительно повлиять на размер оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, на предмет их соответствия требованиям международных стандартов финансовой отчетности;

- провели тестирование средств контроля над процессом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам;

- провели тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых кредитов, выданных клиентам, в отношении которых был рассчитан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, на предмет соответствия требованиям внутренних документов Банка;

- провели проверку расчета будущих денежных потоков (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных кредитов, выданных клиентам, включая разумность и корректность используемых допущений;

- провели проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет убытков от обесценения производился на коллективной основе с использованием математических моделей;

- проверили полноту раскрытия данных в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС). Мы уделили особое внимание данному вопросу из-за существенного влияния суммы РВПС, как на значение обязательных экономических нормативов, так и на финансовые результаты деятельности Банка. По ссудной и приравненной к ней задолженности, РВПС определяется руководством Банка на основании профессиональных суждений в соответствии с методиками Банка России. Суждения об уровне кредитных рисков строятся на комплексном подходе, включающем финансовое положение заемщика (дебитора), качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения и иные факторы. В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- мы проанализировали внутренние методики оценки кредитных рисков и порядка формирования РВПС на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России;

- нами протестирована (на выборочной основе) эффективность средств контроля в части процесса расчета РВПС и использованных данных, в целях определения возможности полагаться на такие средства контроля в целях аудита;

- мы рассмотрели ссудную и приравненную к ней задолженность (выборочно) в целях формирования собственных суждений о соответствии определения кредитных рисков руководством требованиям нормативных актов Банка России и, соответственно, достаточности формирования РВПС

- правильности отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка активов по справедливой стоимости (строка 4 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)). Нами проанализированы методы оценки активов по справедливой стоимости, применяемые Банком, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России. Мы проверили наличие утвержденных органами управления Банка внутренних регламентов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида, уровень принятия решений органами управления, позволяющий избежать конфликта интересов при определении справедливой стоимости активов. Нами проведено тестирование (выборочно) отдельных элементов учета на предмет правильности определения справедливой стоимости, при этом нами принималось во внимание состояние, степень активности рынка, количество независимых источников, представляющих информацию о ценах (котировках), доступность таких данных для участников рынка, актуальность таких данных.

Существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации непрерывно продолжать свою деятельность, согласно МСА 570 по своему характеру является ключевым вопросом аудита. Информация о таких событиях и условиях приведена в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности» настоящего Аудиторского заключения.

### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 2.3.8 «Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, о том, что «подготовка отчетности согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, требует от руководства внедрения процесса расчета оценочных значений, включающего систему внутреннего контроля.

Это, в первую очередь, выбор соответствующей учетной политики, определение процедур оценки, включая модели и методы расчета и оценки. Подходы к расчету оценочных значений основываются на понимании основных направлений деятельности Банка, накопленного практического опыта и, как правило, наблюдаемых исходных данных. Выявляются основные допущения, которые могут существенно повлиять на оценочные значения в связи с наличием факторов неопределенности в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату. Это касается, в первую очередь, общепринятой методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, включающей такие вероятностные прогнозные элементы как: вероятность дефолта контрагента, уровень потерь, величину, подверженную риску потерь.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2022г. являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным».

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в пояснении 4.1.7. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, о том, что «последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 31.12.2021 г. Цель оценки - определение рыночной стоимости объектов недвижимости ... Сумма прироста стоимости имущества в результате переоценки недвижимого имущества, с учетом уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 5 936 тыс. руб. составила 24 002 тыс. руб.».

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этими вопросами.

### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год мы провели проверку:

выполнения Банка по состоянию на 1 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы

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

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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



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

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

Лицо, действующее от имени ООО «КНК» (ОРНЗ 10206018011) на основании Доверенности от 01.11.2021г. № 5/2021

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55 на неограниченный срок),  
(ОРНЗ 20106013544)



Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55 на неограниченный срок),  
(ОРНЗ 20106013544)

A handwritten signature in black ink, written over a horizontal line.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»  
ОГРН 1025005242140  
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«5» марта 2022г.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17668185	2853

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Столичный Кредит"  
/ 0: "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	71899	63381
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	71233	121842
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	1898	1517
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	73351	139901
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	339038	3966
4.1	Межбанковские кредиты	4.1.4	320089	555
4.2	Долевые ценные бумаги	4.1.4	18946	3411
4.3	Облигации ОФЗ	4.1.4	103	0
4.4	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.5	445929	411493
5.1	Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4.1.5	380445	351030
5.2	Чистая ссудная задолженность физических лиц	4.1.5	65484	60153
5.3	Прочие размещенные средства		0	310
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.6	310046	320884
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1192	3677
10	Отложенный налоговый актив	4.2.3	3133	3640
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.1.7	265752	265325
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.9	17338	87103
14	<b>Всего активов</b>	4.1	1598911	1421212
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.11	1126227	656171
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11	1126227	656171
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.11	278298	154233
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.12	41954	315330
17.1	Средства кредитных организаций	4.1.12	0	272558
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		41954	42772
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.13	3001	45878
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3001	45878

18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1033	296
20	Отложенные налоговые обязательства	4.2.3	11737	5947
21	Прочие обязательства	4.1.14	35091	57248
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.4	2626	2552
23	Всего обязательств	4.1	1221669	1083422
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.15	273132	198598
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.15	45301	45301
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.7, 4.3.1	48589	24587
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.3.1	3731	32840
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.3.1	6489	36464
36	Всего источников собственных средств	4.1	377242	337790
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	4.1.16	1519059	256766
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.16	133378	134567
39	Условные обязательства некредитного характера	4.1.16	0	118089

Председатель Правления

Главный бухгалтер

01.03.2022

*Чуряков И.В.*  
*Краснокутская Л.В.*

Чуряков И.В.

Краснокутская Л.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКЮ	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17668185	2853

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Столичный Кредит"  
/ ООО КВ "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
105 г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	101761	102907
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	2266	6369
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	76605	70301
1.3	от вложений в ценные бумаги	4.2	22890	26237
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	23046	22756
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	8473	9605
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	14071	10828
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.2	502	2323
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	78715	80151
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-86	13948
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		171	-1885
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	78629	94099
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	411	65
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-502	149
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	4.2	27984	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	50070	71230
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-5478	5312
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		707	191
14	Комиссионные доходы	4.2	43866	45747
15	Комиссионные расходы	4.2	13711	12828
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		48	35
18	Изменение резерва по прочим потерям		2877	-240
19	Прочие операционные доходы		36160	6720
20	Чистые доходы (расходы)	4.2	221061	210308
21	Операционные расходы	4.2	198688	192495
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.2	22373	17813
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2	6924	7316
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2.2	15449	10497
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

126	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.2	15449	10497
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.5	15449	10497
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.1.7, 4.3.1	29938	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.1.7, 4.3.1	29938	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.1.7, 4.3.1	5936	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.1.7, 4.3.1	24002	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.1.7, 4.3.1	24002	0
10	финансовый результат за отчетный период	4.2.5	39451	10497

Председатель Правления

Чуриков И.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

01.03.2022



Код учредителя (код кредитной организации (банка)) по ОИДО	Банк "Уралсиб"
Код ОИДО	универсальный номер
ИДЗ	117660105
	2053

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТОВЕРНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОДКОМПАНИЙ ЛЮДСКОЕ

на 01.01.2023 года

Имярек или наименование федерального государственного учреждения кредитной организации (кредитной организации банковской группы) совместно с организационной самостоятельностью Кооперативный банк "Сбербанк России" / ООО ИБ "Сбербанк России"

Адрес (нашего подразделения) кредитной организации (федеральной кредитной организации банковской группы) 105005, г. Москва, Вулканская ул., д. 54, стр. 1.

Код формы по ОИД 0409008  
Категория (Группа)

Код строки	Наименование инструмента (применение)	Номер документа	Сумма номинала (валютой поименования)	Срок погашения (на начало даты, руб.)	Средства зачислены (полностью)	Средства перечислены (на начало отчетного года, руб.)	Сумма на начало финансового года (публикация (форма), включенная в состав активов)	1						
								2	3	4	5	6		
1	История банковского капитала													
1.1	Уставный капитал и резервный доход, всего, в том числе субординированный													
1.1.1	облигационный капитал (полный)													
1.1.2	привилегированный капитал													
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):													
1.2.1	прочая же													
1.2.2	отчетного года													
1.3	Разрешенный фонд													
1.4	Итого уставного капитала, поименование поименованию исключено из расчета совокупности средств (капитала)													
1.5	Инструменты банковского капитала дефицит организации, привилегированный инструмент													
1.6	Инструменты банковского капитала, всего (страницы 1 +/– страница 2 + страница 3 – страница 4 + страница 5) (показатели, указанные в строках банковского капитала)													
1.7	Корректировка стоимости финансового инструмента													
1.8	Итого разрешенный (группы) в отчетном периоде на балансовый баланс													
1.9	Исторические активы (прочие активы организации и средств) при не исполнении обязательств кредиторов) за отчетом (показатели обязательств)													
1.10	Итого на начало отчетного года, включение от будущей прибыли													
1.11	Итого разрешенный капитал по состоянию													
1.12	Исторические резервы на начало периода													

113	Доход от сделок с ценными бумагами	
114	Получен и расходы, связанные с ликвидацией кредитного риска по обязательствам, возникающим по страховой ответственности	
115	Излишки ликвидационного плана о урегулировании выданных	
116	Излишки в собственные акции (длин)	
117	Изменение стоимости кредитной организации и финансовой организации в инструментах базового капитала	
118	Изменение стоимости активов и инструментов базового капитала финансовых организаций	
119	Субординированные облигации в инструментах базового капитала финансовых организаций	
120	Права по обеспечению кредитных средств	
121	Собственные ипотечные акции, не записаны от будущей прибыли	
122	Средства в виде срочных депозитов, выданных и отмененных. Излишки в части, превышающей 10 процентов от выданных базового капитала, в том числе:	
123	Средства в виде депозитов и инструментов базового капитала финансовых организаций	
124	Права по обеспечению кредитных средств	
125	Собственные ипотечные акции, не записаны от будущей прибыли	
126	Иные показатели, указанные в источнике базового капитала, утвержденные Банком России	
127	Средства в виде депозитов, выданных и отмененных	
128	Показатели, указанные в источнике базового капитала, иного (статья 34 - 36)	
129	Базовый капитал, иного (статья 6 - 8)	
Источники дополнительного капитала		
130	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
131	Классифицируемые как капитал	
132	Классифицируемые как обязательства	
133	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие под статью 134 (статья 37 - 40)	
134	Инструменты дополнительного капитала доверия, выданные, всего, в том числе:	
135	Инструменты дополнительного капитала доверия, выданные, подпадающие под статью 134 (статья 37 - 40)	
136	Источники дополнительного капитала, иного (статья 30 + 31 + 32 + 33)	
137	Показатели, указанные в источнике дополнительного капитала	
138	Излишки в виде срочных депозитов, выданных и отмененных в инструментах дополнительного капитала	
139	Излишки в виде депозитов и инструментов дополнительного капитала финансовых организаций	
140	Субординированные облигации в инструментах дополнительного капитала финансовых организаций	
141	Иные показатели, указанные в источнике дополнительного капитала, утвержденные Банком России	
142	Средства в виде депозитов, выданных и отмененных	
143	Показатели, указанные в источнике дополнительного капитала,	





		2008
163	Доступность собственных средств (капитала) (строка 55 + строка 50.3)	
164	Издание к началу доступности базового капитала (всего, в том числе:	
165	поддержка поддержки доступности капитала	
166	эксплуатационная поддержка	
167	поддержка из собственной деятельности	
168	капитал, доступный для направления на поддержку (всего, в том числе: доступность собственных средств (капитала)	
[ Нормативы доступности собственных средств (капитала), процент		
169	поддержка доступности базового капитала	
170	поддержка доступности основного капитала	
171	поддержка доступности собственных средств (капитала)	
[ Показатели, не связанные с уставными фондами, относятся к не присвоенным в трансферном источнике капитала		
172	Исключаются из состава в структуре капитала, к тому относятся, осуществляющие работу по обеспечению к исполнению условий финансовых организаций	
173	Субординированные займы и инструменты базового капитала (финансовых организаций)	
174	Права по обеспечению возврата кредитов	
175	Оценочные капиталовые активы, не связанные с базисом капитала	
[ Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала относятся к основным потерям		
176	Размер на балансе потерь, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении потерь, для расчета кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм возврата по кредитам, предоставленным клиентам, в отношении потерь при исполнении обязательств по кредитам	
178	Размер на балансе потерь, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении потерь, для расчета кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам на основе внутренних оценок	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм возврата по кредитам, предоставленным клиентам на основе внутренних оценок	
[ Инструменты, подлежащие признанию потерь на расчете собственных средств (капитала) (приводятся с 1 января 2010 года по 1 января 2011 года)		
180	Титулы, относящиеся к включению в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих признанию потерь на расчете собственных средств (капитала)	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	
182	Титулы, относящиеся к включению в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих признанию потерь на расчете собственных средств (капитала)	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	
184	Титулы, относящиеся к включению в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих признанию потерь на расчете собственных средств (капитала)	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	

Примечание.  
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, подготовленные для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице X раздела I "Информация о структуре собственного капитала (капитала)" информации о принадлежащих предприятиям управления фондах и капиталах, раскрытой

Таблица 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер показателя	Стоимость инструмента (показателя) на балансе Деву, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на балансе Деву, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	273132.0000	198508.0000
1.1	обязательный акционер (доля)		273132.0000	198508.0000
1.2	привилегированный акционер		0.0000	0.0000
2	Наружноэмиттенная прибыль (убыток):		3204.0000	106338.0000
2.1	прочие див.		-987.0000	74534.0000
2.2	отчетного года		3791.0000	31824.0000
3	Резервный фонд		48301.0000	45301.0000
4	Источники базисного капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		321637.0000	350257.0000
5	Показатели, учитываемые в источнике базисного капитала, всего, в том числе:		4874.0000	3781.0000
5.1	неподлежащие вычетам на соответствие поправок		0.0000	0.0000
5.2	включен в поправочные вычеты (доп)		0.0000	0.0000
5.3	сформированы вычеты добавленного капитала		0.0000	0.0000
6	Высокий капитал (строка 4 - строка 5)		316963.0000	346476.0000
7	Поправочный добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, учитываемые в источнике добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	включен в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	сформированы капиталы добавочного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Освоенный капитал, всего (строка 6 + строка 9)		316963.0000	346476.0000
11	Израсходованный дополнительный капитал, всего, в том числе:		39008.0000	24587.0000
11.1	зачеты на выданные чеки		0.0000	0.0000
12	Показатели, учитываемые в источнике дополнительного капитала, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	включен в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная лабораторная задолженность ликвидности		0.0000	0.0000
12.3	применение совокупной суммы кредитов, банковских депозитов и полученных, предоставленных ссуд; выданных (участников) и полученных, выданных на балансовых разницы		0.0000	0.0000
12.4	включен в обеспечение и приобретение оставших средств и настраиваемых выводов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли приобретенного капитала и его номинальной стоимостью, по которой доля была приобретена другими		0.0000	0.0000

Участнику	7608
13 Дополнительный листок, всего (строна 11 - строна 12)	39008.0000 24897.0000
14 Собственные средства (капитал), всего (строна 20 + строна 13)	355971.0000 371063.0000
15 Акции, выкупленные по уровню риска	X X
15.1 неиспользованные для определения достоянности основного капитала	1279858.0000 1208137.0000
15.2 неиспользованные для определения достоянности собственных средств (капитала)	1340530.0000 1234871.0000

Таблица 2. Сведения о величине кредитного, отсроченного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.								
			статистика активов (инструментов), связанных по сбалансированной методологии	статистика активов (инструментов), связанных по уровню риска	статистика активов (инструментов), связанных по уровню риска	статистика активов (инструментов), связанных по уровню риска	статистика активов (инструментов), связанных по уровню риска	статистика активов (инструментов), связанных по уровню риска	статистика активов (инструментов), связанных по уровню риска		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
1											
1.1	Кредитный риск по активам, отнесенным на балансовые счета, всего	5.5	1598124.0000	1564923.0000	845156.0000	1456907.0000	1344307.0000	785310.0000			
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		413837.0000	413837.0000	0.0000	495959.0000	495959.0000	0.0000			
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		391662.0000	391662.0000	76332.0000	73756.0000	73748.0000	14750.0000			
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		793625.0000	768524.0000	768524.0000	887154.0000	774960.0000	774560.0000			
1.1.5	активы - прочие требования и другие требования к контрагенту (включая депозиты в кредитных учреждениях, депозиты в страховых организациях и депозиты в банках)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.2	активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X			X	X	X	X			
1.2.1	10 номинально коэффициентом риска, всего, в том числе:		14378.0000	14378.0000	3783.0000	70615.0000	70615.0000	14800.0000			
1.2.1.1	исключая суммы с коэффициентом риска 25 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.2.1.2	исключая суммы с коэффициентом риска 30 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.2.1.3	исключая суммы с коэффициентом риска 70 процентов		1736.0000	1736.0000	1229.0000	1351.0000	1351.0000	2354.0000			
1.2.1.4	исключая и иные суммы, в том числе предоставленные контрагентом и суммы предоставленные, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.2.1.5	требования участников рынка		12622.0000	12622.0000	2524.0000	69261.0000	69261.0000	13852.0000			
1.2.2	10 номинально коэффициентом риска, всего, в том числе:		23881.0000	23881.0000	35822.0000	42615.0000	42615.0000	63923.0000			
1.2.2.1	10 номинально коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.2.2.1.1	10 номинально коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.3	Риск по отсроченным платежам, всего, в том числе:		33779.0000	32727.0000	94033.0000	21720.0000	21955.0000	42746.0000			
1.4	Риск по отсроченным платежам, всего, в том числе:		132166.0000	130885.0000	120542.0000	205110.0000	203059.0000	122700.0000			
1.4.1	Риск по отсроченным платежам, всего, в том числе:		121706.0000	120630.0000	120530.0000	153926.0000	152687.0000	122687.0000			



1.4	под отборами с размещением облигаций по	0.0000	0.0000	0.0000
-----	---	--------	--------	--------

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании Решения Уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокой категории качества, чем это указано на формализованных программах оценки кредитного риска

№ п/п	Инициальная выкладка	Сумма траншеи, тыс. руб.	Обеспечивающий размер на момент истечения срока		по увеличению ликвидационного		Инициальная выкладка сформированного размера
			в соответствии с инициальной выкладкой, установленной Положением Банка России № 559-П от 01.04.2012	процент	в тыс. руб.	процент	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Судан						
1.2	Расструктурированные судан						
1.3	Судан, предоставленные заемщикам для погашения долга по ряду предоставленных судан	872	21.00	183	1.00	9	-20.00
1.4	Судан, предоставленные для предоставления вывоз средств в соответствии с условиями обеспечения облигаций других заемщиков, всего, в том числе:						
1.4.1	заемщик, осуществляющий кредитный процесс						
1.5	Судан, предоставленные для предоставления и (или) возврата заемщикам ценных бумаг						
1.6	Судан, предоставленные для предоставления вывоза в уставном капитале других юридических лиц						
1.7	Судан, предоставленные в результате предоставления займа заемщику, осуществляющему обслуживание заемщика, который или отсутствует						
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентом, являющимся заемщиком, с учетом отсрочки исполнения обязательств у них реальной ликвидности						

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые уполномочены депозитарии, размещен на момент истечения программы формирования в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

№ п/п	Инициальная выкладка	Высшая стоимость ценных бумаг	Средствая стоимость ценных бумаг	Сформированный размер на момент истечения программы		Итого
				в соответствии с Указанием Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Целевые бумаги, всего, в том числе:					
1.1.1	права на которые уполномочены иностранные депозитарии:					
1.2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.2.1	права на которые уполномочены иностранные депозитарии:					
1.3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.3.1	права на которые уполномочены иностранные депозитарии:					

Подраздел 3.4 Сведения об обеспеченных и необеспеченных активах

№ п/п	Инициальная выкладка	Высшая стоимость обеспеченных активов		Высшая стоимость необеспеченных активов	
		в том числе по балансовой оценке	в том числе по рыночной оценке	в том числе по балансовой оценке	в том числе по рыночной оценке
1	2	3	4	5	6



Наименование маршрутного инструмента	Материал восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 648-П и Положения Банка России N 509-П	Увеличение налогооблагаемой основания
34	34A	34A	35	36	37

Видовая структура.  
Информация о количестве резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.  
Номер пояснений 4.2.4

1. Бюджетные (политические) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.):  
всего 11.738, в том числе валютными:

- 1.1. валюты 73756;
- 1.2. валютная часть ссуд 17111;
- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иные резервы 20271.

2. Восстановление (увеличение) резервов в отчетном периоде (тыс. руб.):  
всего 120500, в том числе валютными:

- 2.1. списание безнадежных ссуд 81004;
- 2.2. погашения ссуд 76992;
- 2.3. списание валюты ссуд 28182;
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иные резервы 13182.

Председатель Правления  
Генеральный директор

Чирков Р.В.  
Краснодарский к.р.



Итого по разделу (по проекту)		Итого по разделу (по проекту)	
по 0000	по 0000	по 0000	по 0000
117400,00	117400,00	117400,00	117400,00
0000	0000	0000	0000

Счет об исполнении в натуре бюджетной ассигновки (целевой ассигновки)

на 01.01.2022 года

Полное наименование федерального государственного бюджетного учреждения «Федеральное государственное бюджетное учреждение «Федеральный центральный банк «Сбербанк России»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 108005, г. Москва, Бумажный Зул., д. 54, стр. 1

№ п/п	Наименование статьи	Вид операций	Соборная книга	Занесенный доход	Перенесено по статье 7	Увеличение обязательств (убыток)	Уменьшение обязательств (убыток)	Перенесено по статье 10	Измеренный фонд	Доходы, расходы по финансовым операциям (в том числе по операциям)	Изменение стоимости (убыток)	Изменение стоимости (убыток)	Изменение стоимости (убыток)	Итого начислено	Итого списано	Итого исполнено	Плановый показатель		
																		4	5
1	Задания на исполнение	4.9.3	373450,0000						45303,0000	33840,0000									
2	Задания на исполнение																		
3	Задания на исполнение																		
4	Задания на исполнение (целевые ассигновки)		373450,0000		21887,0000				43021,0000	28040,0000									
5	Соборная книга на (привлеченный) отчетный период:																		
5.1	Привлеченный доход:																		
5.2	Прочие привлеченные доходы																		
6	Зачисления доходов:																		
6.1	Инициативная стоимость																		
6.2	Инициативный доход																		
7	Соборная книга (план), выделенная у заказчика (участников):																		
7.1	привлеченных																		
7.2	выбавле																		
8	Изменение стоимости (убыток) по финансовым операциям																		
9	Изменение стоимости (убыток) по операциям с ценными бумагами и операциями с недвижимостью (участников)																		
9.1	по финансовым операциям																		
9.2	по привлеченным доходам																		







п/п	наименование показателя	абсолютное значение				в процентах к соответствующему показателю																	
		абсолютное значение	в % к показателю базисного периода	в % к показателю отчетного периода	в % к показателю среднего годового значения	абсолютное значение	в % к показателю базисного периода	в % к показателю отчетного периода	в % к показателю среднего годового значения														
		2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020														
13	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (без сезонности)																						
14	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
15	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
16	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
17	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
18	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
19	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
20	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
21	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
22	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
23	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
24	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
25	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
26	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
27	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
28	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
29	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
30	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
31	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
32	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
33	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
34	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
35	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						
36	Индикатор к промежуточной деятельности (ИИИИИИ), индекс (сезонность)																						



12	Увеличение резервов по операциям с иностранной валютой			0.00
13	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
14	Изменение резервов по операциям с иностранной валютой			0.00
15	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
16	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
17	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
18	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
19	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
20	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
21	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
22	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
23	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
24	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
25	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
26	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
27	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
28	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
29	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
30	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00
31	Изменение в структуре имущества и обязательств организации			0.00

Раздел 3. Информация о структуре имущества организации

Итого	Итого по разделу	Данные за 01.07.2023				Данные за 01.10.2023				Данные за 01.01.2024			
		вексельная	банковская	вексельная	банковская	вексельная	банковская	вексельная	банковская	вексельная	банковская	вексельная	банковская
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>ВЕКСЕЛЬНЫЕ ИЛИ РЕАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>													
3	Итого по разделу 3			X					X				X
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ</b>													
2	Итого по разделу 2												
3	Итого по разделу 3												
4	Итого по разделу 4												
5	Итого по разделу 5												
6	Итого по разделу 6												
7	Итого по разделу 7												
8	Итого по разделу 8												
9	Итого по разделу 9			X					X				X
10	Итого по разделу 10												
11	Итого по разделу 11												
12	Итого по разделу 12												
13	Итого по разделу 13												
14	Итого по разделу 14												
15	Итого по разделу 15												
16	Итого по разделу 16			X					X				X
17	Итого по разделу 17												
18	Итого по разделу 18												
19	Итого по разделу 19												
20	Итого по разделу 20												
21	Итого по разделу 21												
22	Итого по разделу 22												
23	Итого по разделу 23												
24	Итого по разделу 24												
25	Итого по разделу 25												
26	Итого по разделу 26												
27	Итого по разделу 27												
28	Итого по разделу 28												
29	Итого по разделу 29												
30	Итого по разделу 30												
31	Итого по разделу 31												

20	Средств других денежных средств, иного имущества организации				РМ13
СРЕДСТВА СТРУЖЕВОЙ СЛУЖБЫ					
21	Земельные участки, здания, строения, сооружения, оборудование, транспортные средства и иное имущество, приобретенное на основании договора купли-продажи, аренды, дарения и т.п.	X	X	X	X
22	Земельные участки, здания, строения, сооружения, оборудование, транспортные средства и иное имущество, приобретенное на основании договора купли-продажи, аренды, дарения и т.п.	X	X	X	X
23	Имущество приобретенное на основании договора купли-продажи, аренды, дарения и т.п.	X	X	X	X



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

Кредитная Организация  
 главный бухгалтер

01.03.2022

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17668185	2853

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный Кредит"  
/ ООО КБ "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-264842	-25604
1.1.1	проценты полученные		105863	97701
1.1.2	проценты уплаченные		-20128	-21150
1.1.3	комиссии полученные		43865	45747
1.1.4	комиссии уплаченные		-13711	-12828
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1439	-64
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-307306	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		50070	71230
1.1.8	прочие операционные доходы		36306	6373
1.1.9	операционные расходы		-164008	-202875
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2767	-9738
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-200894	122625
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-381	227
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-336599	359436
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-32022	-63579
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		68766	-66546
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		470056	86544
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-273376	48548
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-42877	-244865
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-54461	-7140
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-465736	97021
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		317566	-2887
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		27616	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17888	13234
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		561	135

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		363631	10482
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	25148
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательства по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	25148
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5478	5312
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	-107583	137963
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.5	322168	184205
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	214585	322168

Председатель Правления

Иуриков И.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

01.03.2022

*Иуриков И.В.*  
*Краснокутская Л.В.*





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ООО КБ «Столичный Кредит»**  
 за 2021 год

1. Существенная информация о кредитной организации.....	1
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.....	12
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.....	14
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	15
4.1.1. Денежные средства.....	16
4.1.2. Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ.....	16
4.1.3. Средства в кредитных организациях.....	16
4.1.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
4.1.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	17
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	21
4.1.7. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы .....	23
4.1.8. Аренда основных средств.....	27
4.1.9. Прочие активы.....	28
4.1.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....	28
4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	28
4.1.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.1.13. Выпущенные долговые обязательства.....	29
4.1.14. Прочие обязательства.....	29
4.1.15. Средства акционеров (участников) и резервный фонд.....	30

4.1.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации, условные обязательства не кредитного характера.....	30
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	31
4.2.1. Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года.....	32
4.2.2. Возмещение (расход) по налогам отчетного года .....	33
4.2.3. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	33
4.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	34
4.2.5. Прочий совокупный доход.....	35
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	36
4.3.1. Структура капитала .....	36
4.3.2. Управление капиталом.....	37
4.3.3. Изменения в капитале.....	38
4.3.4. Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала).....	38
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	39
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	39
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	40
5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк.....	40
5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом.....	43
5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом.....	47
5.4. Политика в области снижения рисков .....	48
5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	49
6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами.....	67
7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	69
8. Наличие судебных разбирательств.....	69
9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда.....	72
10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	75
11. Налогообложение.....	76
12. Информация о дивидендах.....	76
13. Сведения о непрерывности деятельности.....	76
14. События после отчетной даты.....	76

15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	76
16. Информация о перспективах развития Банка.....	79
17. Информация по сегментам деятельности Банка.....	80
18. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	81
19. Проекты и инновации.....	81
20. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	82

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2021 год

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за отчетный период начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 декабря 2021 года (включительно), по состоянию на 1 января 2022 года, составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927 – У»).

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru)

В течение отчетного периода существенные изменения в учетную политику Банка не вносились, в связи с этим в состав Пояснительной информации включается преимущественно информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями, изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

### 1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Столичный Кредит» - это универсальный банк с широким спектром современных банковских продуктов и услуг, ориентированные на любые категории клиентов.

Банк «Столичный Кредит» создан в форме общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

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

Организационно-правовая форма:	Общество	с	ограниченной ответственностью
--------------------------------	----------	---	-------------------------------

Юридический адрес:	105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1
--------------------	---

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

Основной государственный  
регистрационный номер:

№ 1027739199927 от 16.09.2002 г.

Базовая лицензия на осуществление  
банковских операций со средствами в  
рублях и иностранной валюте (с  
правом привлечения во вклады  
денежных средств физических лиц)  
без права на осуществление  
банковских операций с  
драгоценными металлами.

№ 2853 от 31.01.2008 г.

Банк является участником системы  
страховании вкладов:

Свидетельство № 387 от 11.01.2005г.

Банк имеет следующие лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 13014Н от 11.07.2013г.

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

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

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

На отчетную дату Банк имеет в своем составе внутренние структурные подразделения:

Кредитно – кассовый офис «Самара» ООО КБ «Столичный Кредит»,  
местонахождение: 443010 г. Самара, ул. Чапаевская, д.140. Открыт 17 мая 2019г. (Протокол  
Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 05.04.2019г.)

Кредитно – кассовый офис «Санкт-Петербург» ООО КБ «Столичный Кредит»,  
Местонахождение: 196070, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 179, литер А, 1Н.  
Открыт 02 июля 2020г. (Протокол Совета директоров от 22.04.2020г.)

Дополнительный офис «Серпухов» ООО КБ «Столичный Кредит»,  
Местонахождение: 142200, Московская обл. г. Серпухов, ул. Советская, дом 80/8, помещ. 2  
Операционная касса вне кассового узла, местонахождение: 105005, г. Москва, ул. Бауманская,  
д.54, стр.1

На основании Решения Совета директоров 29 апреля 2021г. закрыто внутреннее структурное  
подразделение Операционная касса вне кассового узла «Сити» ООО КБ «Столичный Кредит».

Банк не имеет в своем составе структурных подразделений, расположенных за рубежом.

#### **1.1 Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах.**

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

## 1.2 Прочие сведения о Банке:

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

Банк входит в ряд российских и международных ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Банков России (Ассоциация «Россия»);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- член Саморегулируемой организации Национальная Финансовая Ассоциация (СРО НФА) – входит в Европейскую Федерацию финансовых рынков;
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCard Worldwide;
- член S.W.I.F.T.

*В отчетном периоде рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг ООО КБ «Столичный Кредит» на уровне «ггВ».*

По рейтингу установлен «стабильный прогноз». Рейтинг банка обусловлен приемлемым уровнем рентабельности, удовлетворительной ликвидной позицией и консервативной оценкой корпоративного управления.

## 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» на основании лицензий (лицензии) Банка России, с 26 декабря 2018 года с учетом требований статьи 5.1. «Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок».

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;
- операции на финансовых и фондовых рынках;
- брокерское обслуживание;
- 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;
- 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.
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### 2.2 Информация об управлении Банком

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 273 131 725 рублей. Состав Участников сформирован в следующем составе:

**Список участников Банка**

Лицо, входящее в группу лиц	Номинальная доля Участника в уставном капитале в руб.	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
ООО "ТрейдКомплект"	26 766 909.00	9.80%
ООО "ТК"	26 766 909.00	9.80%
АО "Инновационно-Промышленный Холдинг "Стратегия"	26 766 909.00	9.80%
ООО "Мобильные строительные технологии" (МСТ)	26 766 909.00	9.80%
ООО "Езетек Групп"	26 766 909.00	9.80%
ООО "Производственная Компания Технология"	26 766 909.00	9.80%
ООО Управляющая компания "СтабКом"	26 766 909.00	9.80%
ООО "Самарский Металлопрофильный Завод"	26 766 909.00	9.80%
Сысуев Павел Васильевич	26 766 909.00	9.80%
Ларионова Вера Леонидовна	6 172 777.00	2.26%
Мавлютова Лилия Хатыповна	26 056 767.00	9.54%

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников.

**СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА****Совет директоров Банка**

Коллегиальным органом управления является Совет директоров Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, определенных Уставом к компетенции Общего собрания Участников и исполнительных органов Банка, и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Совет директоров сформирован в следующем составе:

- Председатель Совета директоров – Клименко В.Н.
- Член Совета директоров - Ларионова В.Л.
- Член Совета директоров – Сысуев П.В.
- Член Совета директоров – Петров В.Б.

Совет директоров Банка действует на основании Устава и утвержденного Общим собранием Участников Положения о Совете директоров Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка.

Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка. Права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре Председателя Правления

устанавливаются Уставом Банка и утвержденного Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на 31 декабря 2021 года  
Председатель Правления Чурюмов И.В.

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года сформирован в следующем составе:

Председатель Правления Чурюмов И.В.

Член Правления Крекшин Н.С. – заместитель Председателя Правления

Член Правления Краснокутская Л.В. - главный бухгалтер

## **2.3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения Учетной политики**

### **2.3.1 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год**

В учетной политике Банка на 2021 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

В Учетную политику Банка внесены изменения в части отражения операций, связанных с приобретением прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, на счетах, открываемых в разрезе групп заемщиков в связи с вступлением в действие с 1 января 2021 года Указаний Банка России:

- от 19 мая 2020 г. № 5460–У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579–П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- от 14 сентября 2020 г. № 5546–У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448–П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- от 14 сентября 2020 г. № 5547–У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579–П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- От 05.10.2020г. № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605- П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».



Руководство Банка полагает, что применение этих поправок не окажет значительного эффекта на отчетность Банка в будущем.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность – все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;
- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;
- юридическая сила – формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка. Учетная политика Банка на 2021 год утверждена Председателем Правления Банка 29 декабря 2020г. (Приказ № 164).

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12. части 1 «Общая часть» Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»).

*Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:*

1. Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
- 2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

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.

- 4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

### 2.3.2. Резерв под обесценение кредитов

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируются Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен ст. 292 гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)- отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды;

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с

аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

### **2.3.3. Учет ценных бумаг**

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. В портфеле Банка определены следующие категории ценных бумаг:

- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости;
- Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

В рамках бизнес-модели, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и получения накопленных на основную часть актива процентов.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

### **2.3.4. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг**

Текущая справедливая стоимость (ТСС) ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг и процентного купонного дохода (ПКД)

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке при выборе котировок активного рынка, Банк исходит из Стандартизованного метода оценки справедливой стоимости с использованием рыночных данных, рассчитываемой организатором торгов (Публичное акционерное общество Московская Биржа).

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте), а также для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках (например, еврооблигаций), определение справедливой стоимости осуществляется на основании информации о ценах, публикуемой информационной системой Bloomberg. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при значении показателя Score котировки Bloomberg BVAL от 8 до 10.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием информации, получаемой от информационных агентств, брокерских или оценочных компаний, ценовых служб при условии, что полученные оценки справедливой стоимости основаны на текущей рыночной ситуации или на специально разработанных моделях оценки активов, применяемых указанными агентствами/компаниями и (или) службами.

При обращении ценных бумаг на внебиржевом рынке:

- цена спроса дилеров;
- цена последней сделки.

### **2.3.5. Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств банка**

Операции, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения сделки, отражаются в учете в день их заключения на основании внутреннего документа (распоряжение), содержащего необходимую и достаточную информацию для отражения сделки в учете и последующего исполнения требований (обязательств) банка.

Операции покупки - продажи иностранной валюты на валютных и фондовых биржах отражаются в бухгалтерском учете в день поступления первичных документов.

Покупка - продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

### ***2.3.6. Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)***

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на конец отчетного месяца и даты расчетов в соответствии с требованиями Положений Банка России: от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для кредитных организаций и порядке его применения», от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям установлен в соответствии с условиями договора.

### ***2.3.7. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.***

**Оценка бизнес-модели.** Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга, процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

### ***2.3.8. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не

являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности внедрен процесс расчета оценочных значений, включая соответствующее раскрытие информации. Данный процесс включает выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки, а также на каких сведениях о данных они основываются. Структурированный подход к расчету оценочных значений основывается на понимании деятельности Банка, в том числе на результатах реализации стратегии развития Банка, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. В целях недопущения искажения оценочных значений, включенных в финансовую отчетность при расчете оценочных значений, руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, учитывается характер оценочных значений, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений.

Подготовка отчетности согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, требует от руководства внедрения процесса расчета оценочных значений, включающего систему внутреннего контроля.

Это, в первую очередь, выбор соответствующей учетной политики, определение процедур оценки, включая модели и методы расчета и оценки. Подходы к расчету оценочных значений основываются на понимании основных направлений деятельности Банка, накопленного практического опыта и, как правило, наблюдаемых исходных данных. Выявляются основные допущения, которые могут существенно повлиять на оценочные значения в связи с наличием факторов неопределенности в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату. Это касается, в первую очередь, общепринятой методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, включающей такие вероятностные прогнозные элементы как: вероятность дефолта контрагента, уровень потерь, величину, подверженную риску потерь.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2022г. являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным.

Банк продолжает вести работу по дальнейшему усовершенствованию и валидации применяемой методики оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данная работа проводится с целью повышения качества статистических данных и обоснованности применяемых допущений и экспертных суждений в моделях, используемых для расчета ожидаемых кредитных убытков, и включает в себя среди прочего уточнение таких компонентов как коэффициент уровня потерь по обеспеченным ссудам, коэффициент вероятности дефолта в течение

срока действия финансового инструмента, корректировка на влияние макроэкономических прогнозов, коэффициент конверсии по условным обязательствам и обязательствам будущих периодов и ряд других.

Ниже представлены случаи, в которых могут быть использованы профессиональные суждения:

#### *Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для кредитных организаций и порядке его применения», в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

*Основные средства, нематериальные активы, недвижимост, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальные активы, недвижимост, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональные суждения, основанных на критериях, разработанных с учетом требований Положения от 22.12. 2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и установленных в Учетной политике Банка.

#### *Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки*

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на ежеквартальной основе, в соответствии с «Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9» (Утверждена 10.06.2021). Методика устанавливает порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Профильным подразделением Банка оформляется профессиональное суждение, содержащее расчет оценочных резервов, амортизированной стоимости и иных корректировок, которое предоставляется в Отдел отчетности и оформления операций для их отражения в АБС.

### **2.3.9. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2022 год обусловлены вступлением в силу с 01 января 2022 года следующих нормативных документов Банка России:

- Указания Банка России от 19 августа 2021 г. № 5891-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Указания Банка России от 19 августа 2021 г. № 5892-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 24 марта 2021 г. № 5753-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Операции в иностранных валютах включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Текущая переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, установленного Банком России, в том числе в выходные и праздничные дни.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации, в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31.12.2021 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 74,2926 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 руб. за 1 доллар США),
- 84,0695 руб. за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 руб. за 1 евро),
- 100,0573 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2020 года: 100,0425 руб. за 1 фунт стерлингов).

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Для подготовки годового отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всего периода, представленного в отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2021 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2021 год. В течение 2021 года существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

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.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Стоимость имущества при первоначальном признании, приобретенного за плату принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, включая НДС. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы. Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 100 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

Активы Банка принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной (справедливой) стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Обязательства также оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Доходы/расходы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, учитываются на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в результаты хозяйственной деятельности прошлых лет.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

### **3.1.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**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.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

**3.2 Сведения о событиях после отчетной даты**

При составлении годового отчета учитываются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и могут оказать влияние на финансовое состояние Банка (далее – СПОД).

Существенность предусматривается в следующих случаях:

- Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- корректировки, связанные с изменением в Учетной политике и расчетных оценок, которые приведут к существенной ошибке в бухгалтерском учете равной или превышающей 5% от финансового результата отчетного периода и будут считаться влияющими на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк ведет свою деятельность – корректирующие СПОД. Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета «707 Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №11 к Положению Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По итогам проведения общего годового собрания Участников, после утверждения годовой отчетности Банка, производится реформация баланса Банка, т.е. распределение полученной за отчетной период прибыли (убытка).

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколов годового собрания.

В годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- переоценка нежилого помещения – 29938 тыс. руб.
- налог на прибыль – 772тыс. руб.
- отложенный налоговый актив - 1495 тыс. руб.
- создание резерва по банковской гарантии – 561 тыс. руб.
- сумма вознаграждений по накопленным дням отпуска – 701 тыс. руб.
- управленческие расходы – 463 тыс. руб.

Не корректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

**4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности**

**ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ**

По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	На 01.01.2022	На 01.01.2021	Динамика
<b>Активы</b>	<b>1598911</b>	<b>1421212</b>	<b>177699</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	339038	3966	335072
- прочие размещенные средства в кредитных организациях	320089	555	319534
- вложения в долевые ценные бумаги	18949	3411	15538
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	445929	411493	34436
- юридических лиц	380445	351030	29415
- прочие размещенные средства юридических лиц	0	310	(310)
- физических лиц	65484	60153	5331
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	310046	320884	(10838)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	265752	265325	427
<b>Пассивы</b>	<b>1221669</b>	<b>1083422</b>	<b>138247</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1126227	656171	470056
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	278298	154233	124065
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	41954	315330	(273376)
вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	41954	42772	(818)
Выпущенные долговые обязательства	3001	45878	(42877)
Неиспользованная прибыль (убыток)	6489	36464	(29975)
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>377242</b>	<b>337790</b>	<b>39452</b>

#### 4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 января 2022 года составили 1598911 тыс. руб., что на 12,5% (177699 тыс. руб.) больше показателя на 01 января 2021 года.

Основными составляющими в структуре активов (71,89 % в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 445929 тыс. руб. (рост на 8,37%);
- портфель ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости 310046 тыс. руб. (снижение на 3,38 %);
- основные средства и нематериальные активы 265752 тыс. руб. (рост 0,16 %).

Обязательства Банка по состоянию на 01 января 2022 года составили 1221669 тыс. руб., что на 12,76 % (138247 тыс. руб.) больше показателя 01 января 2021 года.

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01 января 2022 года составили 1126227 тыс. руб. (рост на 71,64 %) в том числе:

вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 01 января 2022 года составили 278298 тыс. руб. (увеличение на 80,44 %).

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2022 года составили 41954 тыс. руб., что на 86,70% (273376 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2021 года, в том числе:

объем привлеченных средств от Центрального контрагента НКЦ на 01 января 2022 года составил ноль руб. Банк не привлекал денежные средства по операциям РЕПО на конец отчетного года, на 01 января 2021 года 272558 тыс. руб.

вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 41954 тыс. руб. на 01 января 2021 года 42772 тыс. руб. (снижение на 1,91 %).

По состоянию на 01 января 2022 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств в виде процентных векселей сократился до 3001 тыс. руб. (снижение на 93,46%).

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 377242 тыс. руб. (рост на 11,68%).

По итогам отчетного года финансовый результат – получена прибыль в размере 15449 тыс. руб.

Денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 3731 тыс. руб. относятся к показателям прибыли отчетного года, подтвержденной аудиторской организацией, и включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка. По решению Общего собрания участников денежные средства безвозмездного финансирования в объеме 29109 тыс. руб. были направлены на погашение непокрытого убытка прошлых лет.

#### Пояснение 4.1.1. Денежные средства

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
В рублях РФ32817	44411	32817
В фунтах стерлингов	32	32
В долларах США	13623	12292
В Евро	13833	18240
<b>Итого по статье</b>	<b>71899</b>	<b>63381</b>

#### Пояснение 4.1.2. Средства кредитной организации в Центральном Банке РФ

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Средства на корреспондентском счете в Банке России	69335	120325
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1898	1517
<b>Итого по статье</b>	<b>71233</b>	<b>121842</b>

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01 января 2022 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1898 тыс. руб.

#### Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Текущие средства в банках-резидентах	68097	135873
Гарантийный взнос в платежной системе	3685	3674
Средства в клиринговых организациях	1811	448
<b>Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>73593</b>	<b>139995</b>
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(242)	(94)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>73351</b>	<b>139901</b>

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отзывными лицензиями: КБ «Русский Славянский банк» (АО) в сумме 73 тыс. руб. КБ «Платина» (ООО) в сумме 169 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанном банке создан в размере 100%.

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
<b>Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:</b>	<b>242</b>	<b>94</b>
КБ «Платина» (ООО)	169	0
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
Банк - резидент Российской Федерации	0	21

**Пояснение 4.1.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Размещенные средства по сделкам РЕПО	319510	555
Требования по получению процентных доходов	239	0
Облигации ОФЗ МинФин РФ	103	0
Страховое покрытие в кредитной организации - резидент	340	0
Акции кредитных организаций	723	272
Акции организаций - резидентов	17229	2374
Акции организаций - нерезидентов	894	765
<b>Итого по статье</b>	<b>339038</b>	<b>3966</b>

По состоянию на 01 января 2022 года Банк разместил денежные средства по сделкам РЕПО в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

По состоянию на отчетную дату, в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, Банк имеет долевые ценные бумаги - акции юридических лиц-резидентов и юридических лиц нерезидентов.

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Банка России на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк активно работает на Московской Фондовой бирже с долговыми ценными бумагами Российской Федерации ценными бумагами субъектов РФ. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении.

**Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Информация о структуре ссудной задолженности по видам заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	384934	344824
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	7500	20000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам	67364	67779
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	29
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	13147	85818
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. Ч. Просроченную	(23859)	(102224)
Оценочные резервы юридических лиц	(7676)	(11244)

Оценочные резервы физических лиц	(739)	(1182)
Корректировки стоимости кредитов юридических лиц	0	4700
Корректировки стоимости кредитов физических лиц	38	(1)
Начисленные процентные доходы юридических лиц	5753	9257
Начисленные процентные доходы физических лиц	478	295
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам юридических лиц	(967)	(6749)
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам физических лиц	(44)	(119)
Обязательства по получению процентных доходов юридических лиц	0	(0)
Обязательства по получению процентных доходов физических лиц	0	(0)
Прочие размещенные средства юридических лиц	0	310
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>445929</b>	<b>411493</b>

По состоянию на 01 января 2022 года чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 445929 тыс. руб.

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам юридическим лицам представлена в следующих таблицах:

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2022	402064	9630	2,3
01.01.2021	424454	59630	14,0

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с началом отчетного периода на 22390 тыс. рублей (увеличение на 5,27 %).

Дата	Сумма кредитов юридических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.01.2022	30000	300907	61527	0	9630	18729	7676
01.01.2021	0	304864	12460	45000	62130	69388	11244

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.

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля

Отрасль	01.01.2022		01.01.2021	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Производство	66183	16,5%	57163	13,5%
Оптовая и розничная торговля	156624	38,9%	135874	32,0%
Складское хозяйство и транспортная деятельность	44000	10,9%	45000	10,6%
Операции с недвижимостью	0	0,0%	20000	4,7%
Область спорта, отдыха и развлечений	0	0,0%	9500	2,2%
Строительство	32827	8,2%	63000	14,9%
Управление инвестициями	59982	14,9%	59982	14,1%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	30000	7,5%	0	0,0%
Финансовые услуги	0	0,0%	24393	5,7%
Прочие	12448	3,1%	9542	2,3%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, строительства, управление инвестициями. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 89,4% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

По географическому признаку корпоративный кредитный портфель на 100% представлен субъектами, зарегистрированными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность юридических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату в Банке отсутствует.

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам физическим лицам представлена в следующих таблицах:

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2022	70881	3517	5,0%
01.01.2021	93996	26188	27,9%

	01.01.2022		01.01.2021	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Ипотечные ссуды	38808	54,8%	26242	27,9%
Иные потребительские ссуды	32073	45,2%	67754	72,1%
<b>Итого</b>	<b>93996</b>	<b>100,0%</b>	<b>136009</b>	<b>100,0%</b>

Дата	Сумма кредитов физических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.01.2022	18738	28894	17648	0	5601	5130	739
01.01.2021	19900	30856	10982	2734	29524	32836	1182

Основной объем ссуд, предоставленных физическим лицам, приходится на ссуды, предоставленные гражданам Российской Федерации.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в разрезе географических зон:

Регион	01.01.2022		01.01.2021	
Москва	145326	30,7%	241241	46,7%
Санкт-Петербург	72986	15,4%	131826	25,4%
Самарская область	143909	30,4%	67832	13,1%
Республика Марий Эл	44000	9,3%	45000	8,6%
Московская область	12227	2,6%	10858	2,1%
Псковская область	15000	3,2%	15000	2,9%
Нижегородская область	21366	4,5%	0	0
Прочие	18131	3,9%	6693	1,3%
<b>Итого</b>	<b>472945</b>	<b>100%</b>	<b>518450</b>	<b>100%</b>

Ссуды распределены по срокам, оставшимся до погашения в виде следующей таблицы: (в данной таблице представлена чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц без просроченной задолженности и с учетом начисленных процентов).

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2022								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
0	13406	140115	22706	116361	86091	47661	13241	15719

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2021								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
4712	25199	62024	118896	32679	100430	50832	12998	11438

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения, %				
	До 30 дней и овердрафты	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
01.01.2022	2,9	30,8	5,0	25,6	35,7
01.01.2021	7,1	14,8	28,4	7,8	41,9

#### Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения представлена далее:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Необеспеченные кредиты	17908	16880

Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	113995	79838
Другими объектами недвижимости (нежилые)	80196	22987
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	148381	88080
Ценными бумагами (векселями, закладными)	0	54500
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	51004	137461
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	61461	44889
<b>Итого</b>	<b>472945</b>	<b>444635</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;
- поручительства;
- доля Уставного капитала;
- закладная;
- права требования.

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.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. 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.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право на списание средств заемщика с заранее данным акцептом 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.

#### **Пояснение 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг по амортизированной стоимости составил:

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
ОФЗ Министерства Финансов РФ:	270603	310775
<i>в том числе в РЕПО</i>	0	246338



Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(325)	(373)
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	0	(27223)
Облигации субъектов РФ	39991	40132
<i>в том числе в РЕПО</i>	0	40132
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(48)	(48)
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(175)	(2379)
<b>Итого</b>	<b>310046</b>	<b>320884</b>

Долговые ценные бумаги, находящиеся в портфеле, Банк классифицировал при первоначальном признании как оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются в бухгалтерском учете на счетах 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Амортизированная стоимость определялась методом эффективной процентной ставки.

Согласно утвержденной Учетной политике на 2021 год амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется ежеквартально. Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменений расчетных оценок платежей и поступлений.

Изменение амортизированной стоимости за отчетный период отражается на балансовых счетах 70601 «Доходы» и 70606 «Расходы».

По состоянию на 01 января 2022г. Банк произвел расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. При отсутствии признаков обесценения портфеля ценных бумаг по амортизированной стоимости резервы на возможные потери не формируются.

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.

В целях бухгалтерского учета сделок «РЕПО» Банк определяет следующие критерии признания:

1. если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг;
2. если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

1. если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;
2. если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан продолжать признавать эти ценные бумаги.

Все эмитенты ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка 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.

Наименование ценной бумаги	Количество, штук	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	263530	270603	6,9	06.02.2036 г.
Москва МГор48	40000	39991	6,0	11.06.2022 г.
<b>Итого</b>	<b>303530</b>	<b>310594</b>		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Данные облигации обращаются на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

За отчетный период эмитентом произведены выплаты купонного дохода по облигациям Минфин России ОФЗ 46020 в размере 18753.2 тыс. руб., облигации Москва МГор48 в размере 3609,6 тыс. руб.

Реклассификация ценных бумаг, принадлежащих Банку, в отчетном периоде не производилась.

Оценка ценных бумаг Банка методом эффективной процентной ставки и определение кредитных рисков с целью создания оценочных резервов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» приведена в следующих таблицах:

Расчёт оценочного резерва (дефолт) на 01.01.2022

№	Наименование	Сумма	% дефолта	Оценочный резерв
1	Министерство Финансов РФ - ОФЗ 46020	270603	0,12	325
2	МГор48-об	39991	0,12	48
	<b>Итого</b>	<b>310594</b>		<b>373</b>

Расчёт оценочного резерва (дефолт) на 01.01.2021

№	Наименование	Сумма	% дефолта	Оценочный резерв
1	Министерство Финансов РФ - ОФЗ 46020	310775	0,12	373
2	МГор48-об	40132	0,12	48
	<b>Итого</b>	<b>350907</b>		<b>421</b>

Оценка вероятности дефолта (PD) эмитента производится с учетом уровня рейтинга кредитного риска эмитента, установленного Банком, оценки финансового состояния эмитента и срока, оставшегося до погашения ценных бумаг.

**Пояснение 4.1.7. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы**

Наименование	01.01.2022	01.01.2021

Основные средства	294546	261988
Амортизация основных средств	(63150)	(51419)
Нематериальные активы	7641	6242
Амортизация нематериальных активов	(2967)	(2461)
Имущество, полученное в финансовую аренду	40559	62216
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(10877)	(11241)
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>265752</b>	<b>265325</b>

Данное пояснение раскрывает информацию по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и Учетной политике.

По состоянию на 01 января 2022 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

В течение 2021 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

У Банка отсутствуют обесцененные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения. На отчетную дату на балансе отсутствовали.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 7641 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2022 года нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Остаточная стоимость приобретенных Банком нематериальных активов на 01.01.2022 года составляет 4674 тыс. руб. Срок полезного использования НМА до 3х лет.

Состав нематериальных активов приведен в следующей таблице:

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
ООО "АйДиСистемс" (ПО для IDБанк)	0	124
ООО "АйДиСистемс"(ПО Система "IDБанк-СМЭВ". Модуль "Документооборот с ГИС ЖКХ. Прием платежей")	0	100

Microsoft SQL Server Standart 2017 на сервере Finist. ПО переводы денежных средств, обменные валютные операции	397	397
Система "IDBank" ПО биометрия	0	490
Microsoft ПО операционная система	640	640
Система FraudWall ALM (юридические лица)	379	379
Система FraudWall (юридические лица)	474	474
"Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов" для смартфонов и планшетов	1551	1551
Microsoft Office 2013 Home and Business x32/x64 RU BOX [T5D-01763] 65 шт.	465	465
ИФР-клиенты	225	225
Microsoft Windows 10 Pro 32-bit/64-bit Russian Russia Only USB RS2 15 шт.	169	169
АБС RS-Bank v.5.5	375	375
ПО "1С-Битрикс24"	199	0
Система автоматических розничных банковских услуг RS-Retail v.5.5 Переводы, Комплект № 2.	571	0
Система RS-Bank v.5.5 и RS-Connect v.5.5	645	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П.	0	853
ПО Oracle Database Standard Edition 2 (Named User Plus) 10 шт.	191	
Система автом.розничных банковских услуг RS-Retail v.5.5 Комплект I	282	0
Cisco FPR1120 Threat Defense Threat, Malware and URL 3Y Subs	403	0
Программный комплекс "ФинАссист 3.0"	100	0
ПО Программно-аппар. комп. "С-Терра VPN" версия 4.3 исполнение "3-3"- С-Терра Шлюз ST KC2"	145	0
Программный комплекс "Финансовый риск-менеджер 3.3"	260	0
RS-Connect. Обмен с ФНС информацией по выплаченным процентам V.5.5 (до 8000 документов в день)	170	0
<b>Итого</b>	<b>7641</b>	<b>6242</b>
Амортизация нематериальных активов	(2967)	(2461)

#### Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 31.12.2021 г. Цель оценки - определение рыночной стоимости объектов недвижимости.

#### Объекты оценки:

- нежилое помещение, предназначенное для ведения банковской деятельности, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1. Прирост стоимости переоцененного имущества составил 32577 тыс. руб. прирост переоцененной амортизации составил 2639 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал составляет 5936 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества объекта основных средств признаны на момент их выявления и отражены в бухгалтерском учете событиями «СПОД».

После признания результатов переоценки начисление амортизации по данным объектам недвижимости производится с учетом переоцененной стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, в течение оставшегося срока полезного использования. Сумма прироста стоимости имущества в результате переоценки недвижимого имущества, с учетом уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 5936 тыс. руб. составила 24 002 тыс. руб.

- нежилые помещения, предназначенные для банковской деятельности, расположенные по адресу: г. Москва, пос. Щапово, д.59, офис 171 и офис 172, по результатам переоценки выявлены несущественные изменения рыночной стоимости актива от балансовой стоимости. Изменения балансовой стоимости проводками СПОД не отражались.

*Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.*

Услуги по оценке недвижимого имущества, используемого в основной деятельности, произвела оценочная компания:

ООО «ЭверКон», ОГРН 1197746012628, дата присвоения ОГРН 17.01.2019г. Полис страхования №08105/776/00002/21 ОАО «АльфаСтрахование», страховая сумма 100 000 000 (Сто миллионов рублей), расположенная по адресу: 115230, г. Москва, Каширское ш., д. 4 корп.3, пом.326, комн. 1. Наименование саморегулируемой организации оценщиков: Ассоциация Саморегулируемая организация Оценщиков «СОЮЗ». Создано и зарегистрировано в Министерстве Юстиции РФ 05 сентября 2006г. Запись о СРО «СОЮЗ» внесена Федеральной службой государственной регистрации, кадастра и картографии в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 08 августа 2007 года за № 0004.

Оценщик Беляева Наталья Бориславовна :

Член саморегулируемой организации оценщиков – Саморегулируемая организация оценщиков «СОЮЗ», регистрационный № 1219, свидетельство о членстве № 0949 от 26.03.2015г.

- Диплом о профессиональной переподготовке серия ПП – 1 №509140, выдан 16.12.2010 (регистрационный № 2247) Международной академией оценки и консалтинга, г. Москва;

-Удостоверение о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность» №772401315857, регистрационный № 2139, выдано 20.03.2014г.;

-Квалификационный аттестат о сдаче единого квалификационного экзамена № 000084-006 НОУ ВПО «МАОК» по дополнительной профессиональной программе «Оценочная деятельность», г. Москва.

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости» № 023679-1 от 02.07.2021г.

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению оценочной деятельности «Оценка движимого имущества» № 023680-2 от 02.07.2021г.

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению оценочной деятельности «Оценка бизнеса» №028708-3 от 25.08.2021г.

Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована страховым обществом ОАО «АльфаСтрахование», полис № 08105/776/00001/21 от 15.01.2021г. Лимит ответственности 30 000 000 рублей (Тридцать миллионов рублей).

Применяемые стандарты оценочной деятельности, согласно действующему законодательству:

- Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»;
- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» ФСО №1;
- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости» ФСО №2;

- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке» ФСО № 3;
- Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости» ФСО №7;
- Положение о стандартах и правилах оценочной деятельности АСОО «СОЮЗ», утвержденное Решением Совета партнерства 10.09.2008г.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- Затратный подход;
- Сравнительный подход;
- Доходный подход.

Выводы по выбору подходов и методов оценки:

«Затратный подход»- совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

«Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Наиболее распространенным методом в сравнительном подходе является метод количественных корректировок.

«Доходный подход» - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки. При использовании доходного подхода наиболее распространенными являются метод прямой капитализации дохода и метод анализа дисконтированного денежного потока.

Использование данных подходов и методов, по мнению Оценщика, позволили получить объективную и наиболее адекватную оценку стоимости объекта оценки. Затратный подход не применялся.

В результате исследования, на основании полученной информации и сделанных общих и специальных допущений по состоянию на дату оценки 31 декабря 2021 года, получена рыночная стоимость объектов оценки. При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

#### **Пояснение 4.1.8. Аренда основных средств**

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на отчетную дату действуют три договора аренды помещений, которые используются для осуществления банковской деятельности. Договоры аренды заключены на стандартных условиях, без права приобретения арендованных активов.

Кроме того, между Банком и Департаментом имущества г. Москвы продолжает действовать долгосрочный Договор аренды земельного участка под недвижимость, используемую в банковской деятельности.

Договоры аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Банк является арендатором в отношении Договоров финансовой аренды(лизинг) на транспортные средства, с правом последующего выкупа.

Все Договоры аренды учитываются на балансовом счете №60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» - активы в форме права пользования. По состоянию на 01 января 2022г. стоимость активов в форме права пользования составляет 40559 тыс. руб. Начислена амортизация в сумме 10877 тыс. руб. Договоры краткосрочной аренды отсутствуют.

В связи с обязательным применением банками с 01.01.2022г. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», НДС не включается в состав арендных платежей. По действующим договорам аренды, Банк признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. По действующим

договорам аренды нежилых помещений НДС не включен в состав арендных платежей, поскольку арендодатель не является плательщиком НДС, в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

По действующим договорам финансовой аренды (лизинг) Банк принял решение не применять настоящий Стандарт в отношении действующих договоров аренды, поскольку исполнение их истекает до конца 2022 года. (глава V, пункт 51 Стандарта «Переходные положения»).

С 01.01.2022г. по вновь заключенным Банком договорам аренды, сумма НДС (возмещаемого и невозмещаемого), как для арендатора, так и для арендодателя, представляет собой обязательство по уплате налогов, возникающее вследствие исполнения требований законодательства о налогах и сборах. Исходя из этого, сумма НДС, которая должна быть уплачена арендатором, не является частью арендных платежей, обусловленных договором аренды, не включается в состав арендных платежей при оценке обязательства по аренде согласно ФСБУ 25/2018 (независимо от порядка возмещения (вычета) НДС) и подлежит признанию Банком в бухгалтерском учете в качестве обязательства в момент возникновения обязанности по ее уплате.

#### **Пояснение 4.1.9 Прочие активы**

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет их обесценения представлены в таблице:

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Незавершенные расчеты с кредитной организацией по пластиковым картам	3500	15500
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	391
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10810	68812
Средства в расчетах	1433	913
Переоценка требований и обязательств финансовых активов	716	746
Предоплата за услуги	1492	1431
Уплаченная госпошлина, расчеты	128	3089
Резерв по прочим потерям	(741)	(3779)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>17338</b>	<b>87103</b>

Основная доля дебиторской задолженности приходится на незавершенные расчеты с валютными и фондовыми биржами. Дебиторская задолженность на отчетную дату носит краткосрочный характер, по сроку погашения январь 2022г.

#### **Пояснение 4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**

Остатки средств отсутствуют.

#### **Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

##### **Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
<b>Счета юридических лиц, в том числе:</b>	<b>847929</b>	<b>501903</b>
Счета негосударственных финансовых организаций	1429	730
Счета негосударственных коммерческих организаций	674189	370812
Счета негосударственных некоммерческих организаций	791	726

Счета юридических лиц нерезидентов	44140	13319
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	59	54
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	105400	105400
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	21672	10640
Обязательства по уплате процентов	249	222
<b>Счета физических лиц, в том числе:</b>	<b>278298</b>	<b>154233</b>
Вклады физических лиц	278115	154065
Прочие привлеченные средства	163	168
Корректировка стоимости привлеченных средств	(1)	(113)
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	21	148
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1126227</b>	<b>656171</b>

**Пояснение 4.1.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Договора прямого РЕПО с НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».	0	272509
Процентные расходы	0	49
<b>Счета физических лиц, в том числе:</b>	<b>41954</b>	<b>42772</b>
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	10321	18714
Текущие счета клиентов	29198	23231
Счета физических лиц нерезидентов	2396	802
Вклады до востребования	39	25
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41954</b>	<b>315330</b>

Остатки средств представлены с учетом обязательств по уплате процентов.

**Пояснение 4.1.13. Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	3000	45000
Обязательства по уплате процентов	1	878
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>3001</b>	<b>45878</b>

По состоянию на отчетную дату выпущенные Банком векселя являются процентными, со сроком погашения до года и учитываются в бухгалтерском учете по текущей справедливой стоимости через прибыль и убыток. У Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя.

**Пояснение 4.1.14 Прочие обязательства**

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены следующим образом:

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Обязательства по прочим операциям	220	169
Налоги к уплате и прочие расчеты	3632	4399



Арендные обязательства	31238	52680
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1	0
<b>Итого</b>	<b>35091</b>	<b>57248</b>

Общая сумма налогов к уплате и прочих расчетов составляет 3632 тыс. руб., в том числе:

- налоги на имущество 848 тыс. руб.

- транспортный налог 114 тыс. руб.

- выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 781 тыс. руб. (Положение Банка России от 15.04.2015 г. №465-П)

- полученный НДС по материальным ценностям 981 тыс. руб.

- прочие расчеты с кредиторами (услуги связи, интернет) 908 тыс. руб., в том числе корректирующие СПОД в сумме 1165 тыс. руб.

Арендные обязательства по Договорам аренды в форме права пользования – 31238 тыс. руб.

#### **Пояснение 4.1.15. Средства акционеров (участников) и резервный фонд**

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Уставный капитал, сформированный долями участников	273132	198598
Резервный фонд	45301	45301

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер зарегистрированного Уставного капитала Банка на 01 января 2022 года составил 273132 тыс. руб. Решением общего собрания Участников Банка уставный капитал увеличен на 74534 тыс. руб. за счет имущества ООО КБ «Столичный Кредит», а именно: за счет распределения прибыли прошлых лет от операционной деятельности.

#### **Пояснение 4.1.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации, условные обязательства не кредитного характера**

Наименование	01.01.2022	01.01.2021
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	359567	763
Неиспользованные кредитные линии	10560	81183
Срочные сделки	1148932	174820
<b>Итого безотзывных обязательств</b>	<b>1519059</b>	<b>256766</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	133378	134567
Условные обязательства не кредитного характера по незавершенным судебным разбирательствам на отчетную дату	0	118089

При первоначальном признании банковская гарантия признается по справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости банковской гарантии Банк руководствуется МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Согласно этому стандарту цена сделки предполагается равной справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Выданная банковская гарантия является элементом расчетной базы резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

Также по выданной банковской гарантии формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Условные обязательства не кредитного характера по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам отсутствуют.

## 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сложившаяся структура баланса – активы, приносящие процентные доходы и необходимые источники фондирования определяют основные направления генерации доходов и расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются полученные процентные и комиссионные доходы. Сумма процентных доходов за 2021 год, составила 101761 тыс. рублей, что на 1146 тыс. руб. меньше, чем за 2020 год, составивших 102907 тыс. рублей. (снижение на 1,11%).

В состав процентного дохода за 2021 год входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 76605 тыс. руб., за 2020 год 70301 тыс. руб., больше на 6304 тыс. руб. (рост на 8,97%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 22890 тыс. руб., за 2020 год 26237 тыс. руб. (снижение на 12,76 %, что составляет 3347 тыс. руб.) Изменение объема начисленного купонного дохода в связи с реализацией части портфеля по амортизированной стоимости ОФЗ 46020 МИНФИН РФ в 2021г.);
- от размещенных средств в кредитных организациях 2266 тыс. руб., за 2020 год 6389 тыс. руб. (снижение на 64,42%, что составляет 4103 тыс. руб.).

Сумма комиссионных доходов за 2021 год составила 43866 тыс. руб., за 2020 год 45747 тыс. руб., (снижение на 4,11 %, что составляет 1881 тыс. руб.). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 22893 тыс. руб., за 2020 год 26120 тыс. руб. (снижение на 12,4%, что составляет 3227 тыс. руб.);
- доходы от открытия и ведения банковских счетов 7061 тыс. руб., за 2020 год 7281 тыс. руб. (снижение на 3,0%, что составляет 220 тыс. руб.);
- доходы от осуществления переводов денежных средств 4636 тыс. руб., за 2020 год 4362 тыс. руб. (рост на 6,3 %, что составляет 274 тыс. руб.);
- - доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств 7734 тыс. руб., за 2020 год 6688 тыс. руб. (увеличение на 15,6 %, что составляет 1046 тыс. руб.);
- от операций с валютными ценностями 1388 тыс. руб. за 2020 год 561 тыс. руб. (рост на 147,4 %, что составляет 827 тыс. руб.);
- от других операций 154 тыс. руб., за 2020 год 735 тыс. руб. (снижение на 79,0 %, что составляет 581 тыс. руб.);
- прочие

Существенную долю в чистых доходах составляют чистые процентные доходы от размещения денежных средств, за 2021 год составили 78715 тыс. руб., за 2020 год составили 80151 тыс. руб. Отмечено снижение данной статьи доходов на 1436 тыс. руб. (на 6,2%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, составила за 2021 год 50 070 тыс. руб., за 2020 год 71230 тыс. руб. (снижение на 21160 тыс. руб. 29,71%). Изменение суммы курсовых разниц оказывает существенное влияние на доходы, полученные в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Расходы от переоценки иностранной валюты составили за 2021 год - 5478 тыс. руб., за 2020 год доходы от переоценки иностранной валюты 5312 тыс. руб.

Процентные расходы за 2021 год составили 23046 тыс. руб., за 2020 год 22756 тыс. руб. (рост на 1,27 %, что составляет 290 тыс. руб.):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 8473 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с

НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 2020 год 9605 тыс. руб. (снижение на 11,79 %, что составляет 1132 тыс. руб.). На 01 января 2022 года операции РЕПО не заключались.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2021 год составили 14071 тыс. руб., за 2020 год 10828 тыс. руб. (рост расходов на 29,95%, что составило 3243 тыс. руб.).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за 2021 год составили 502 тыс. руб., за 2020 год 2323 тыс. руб. (снижение на 78,39 %, что составляет 1821 тыс. руб.).

Комиссионные расходы за 2021 год составили 13711 тыс. руб., за 2020 год 12828 тыс. руб. (рост на 6,88 %, что составило 883 тыс. руб.). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по операциям с валютными ценностями 2009 тыс. руб., за 2020 год 2403 тыс. руб. (снижение расходов в 16,4% раза, что составляет 394 тыс. руб.);

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 4709 тыс. руб., за 2020 год 3875 тыс. руб. (увеличение на 21,5 %, что составляет 834 тыс. руб.);

- расходы за открытие и ведение банковских счетов составили 1887 тыс. руб., за 2020 год 1919 тыс. руб. (снижение на 1,67 %, что составляет 32 тыс. руб.);

- комиссионные расходы за оказание посреднических услуг (оплата по агентским договорам) 3175 тыс. руб., за 2020 год 2454 тыс. руб. (увеличение на 29,38 %, что составляет 721 тыс. руб.);

- прочие комиссионные расходы составили 1931 тыс. руб., за 2020 год 2177 тыс. руб. (снижение на 11,3 %, что составляет 246 тыс. руб.)

Чистые доходы за 2021 год составили 221061 тыс. руб., что на 18323 тыс. руб. меньше, чем за 2020 год 210308 тыс. руб. (снижение на 5,11 %, что составило 10753 тыс. руб.).

Операционные расходы за 2021 год составили 198688 тыс. руб., что на 6193 тыс. руб. больше, чем за 2020 год 192495 тыс. руб. (увеличение на 3,22 %). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на содержание персонала 137966 тыс. руб., за 2020 год 132065 тыс. руб. (рост на 4,46 %, что составляет 5901 тыс. руб.);

- организационные и управленческие расходы 60722 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за 2020 год 60430 тыс. руб. (рост на 0,48 %, что составляет 292 тыс. руб.).

#### **Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года**

Наименование	2021	2020
Чистые доходы (расходы)	221622	210308
Операционные расходы	(198688)	(192495)
<b>Итого по статье</b>	<b>22373</b>	<b>17813</b>

За 2021 год от непрерывной продолжающейся деятельности Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 22373 тыс. руб., за 2020 год прибыль в сумме 17813 тыс. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий. Вследствие этого Банк подвержен всем видам рисков (финансовым, политическим) рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем

создают дополнительные трудности для бизнеса. Банк учитывает возможную волатильность на финансовых рынках в случае возникновения краткосрочных эпизодов усиления геополитической напряженности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

#### Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года

Наименование	2021	2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ и текущий налог на прибыль	6564	10104
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	798	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(438)	(2788)
<b>Итого по статье</b>	<b>6924</b>	<b>7316</b>

Текущий налог на прибыль за 2021 год составил 6564 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 3439 тыс. руб. по стандартной ставке 20%
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 3125 тыс. руб. по ставке 15%.

Налоги и сборы, относимые на расходы и текущий налог на прибыль за 2020 год составили 10104 тыс. руб.:

- налог на имущество 3290 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 3145 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 133 тыс. руб.
- текущий налог на прибыль, 3536 тыс. руб. включает:
  - налог на прибыль организаций 33 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2020 году составляет 20%;
  - налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 3503 тыс. руб. по стандартной ставке в 2020 году 15%.

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2021 году, отсутствует.

Финансовый результат (прибыль) за отчетный период с учетом уплаченных налогов составил 15449 тыс. руб. (за 2020 год прибыль 10497 тыс. руб.).

#### Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

Наименование	2021	2020
Отложенный налоговый актив	3133	3640
Отложенные налоговые обязательства	11737	5947

На 01 января 2022 года по результатам расчетов Банк признавал в своем бухгалтерском балансе отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство:

- ОНА по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов 3133 тыс. руб., в том числе: по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов по МСФО-9 в сумме 2007 тыс. руб., ОНА по финансовой аренде по МСФО-16 в сумме 311 тыс. руб., ОНА по прочим счетам, отнесенным на финансовый результат в сумме 815 тыс. руб.

- ОНО переоценка недвижимости, отражаемая непосредственно в дополнительном капитале в сумме 11737 тыс. руб.

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как налоговый актив, в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

#### **Пояснение 4.2.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2021 год представлена в следующей таблице:

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2021	109092	94	3779	2051	115016
Расходы по созданию резервов	111738	851	793	5618	119000
Доходы от восстановления резервов	(114356)	(703)	(1244)	(6288)	(122591)
Итого изменение резервов до списания	(2618)	148	(451)	(670)	(3591)
Списание	(81604)	0	(2587)	0	(84191)
Итого изменение резервов	(84222)	148	(3038)	(670)	(87782)
на 01.01.2022	24870	242	741	1381	27234

Снижение величины сформированных резервов без учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составило 3591 тыс. руб. за счет снижения резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Списано активов за счет созданных резервов за 2021 год в сумме 84191 тыс. руб., всего, в том числе:

- нереальной к взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности 81604 тыс. руб., в том числе 55821 тыс. руб. – просроченной задолженности с учетом начисленных процентов юридического лица, 25783 тыс. руб. - просроченной задолженности физического лица;

- прочих активов 2587 тыс. руб., в том числе 2206 тыс. руб. - нереальной к взысканию дебиторской задолженности, 381 тыс. руб. - не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций и госпошлина, уплаченная Банком при обращении в судебные органы.

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в следующей таблице (Подраздел 3.1 формы 0409808):

Наименование	01.01.2022	Прирост/снижение	01.01.2021
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	27234	(87782)	115016
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	24870	(84222)	109092
По иным балансовым активам, по	983	(2890)	3873

которым существует риск понесения потерь и прочим потерям			
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1381	(670)	2051

**Анализ изменений резервов, в том числе оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период.**

**Корпоративные кредиты (в том числе цессия)**

Наименование	Формирование (восстановление)	01.01.2022	01.01.2021
Размер резервов, в т.ч.:	(60010)	27372	87382
резервы на возможные потери	(50660)	18729	69389
резервы по %%	(5782)	967	6749
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	(3568)	7676	11244

**Кредиты, предоставленные физическим лицам**

Наименование	Формирование (восстановление)	01.01.2022	01.01.2021
Размер резервов, в т.ч.:	(28223)	5913	34136
резервы на возможные потери	(27705)	5130	32835
резервы по %%	(75)	44	119
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	(443)	739	1182

**Внебалансовые требования**

Наименование	Формирование (восстановление)	01.01.2022	01.01.2021
Размер резервов, в т.ч.:	74	2626	2 552
резервы на возможные потери	(670)	1381	2 051
оценочные резервы ОКУ по гарантиям (МСФО 9)	744	1245	501

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Наименование	Формирование (восстановление)	01.01.2022	01.01.2021
Размер резервов в т.ч.:	(48)	373	421
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	(48)	373	421

**Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход**

Номер п/п	Наименование статьи	2021	2020
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	15449	10497
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе:	29938	0
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	29938	0

3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5936	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	24002	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том числе:	0	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7)	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (стр.5+стр.8)	24002	0
10	Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)	39451	10497

#### 4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

##### 4.3.1 Структура капитала

Структура капитала, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018 г. № 646-П, представлена в таблице:

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2022	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2021
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	273132	198598
обыкновенными акциями (долями)	273132	198598
Нераспределенная прибыль (убыток):	3204	106358
прошлых лет	(527)	74534
отчетного года, в т.ч.:	3731	31824
прибыль (убыток)	0	(1016)
безвозмездное финансирование участника	3731	32840
Резервный фонд	45301	45301
Источники базового капитала, итого	321637	350257
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	4674	3781
Базовый капитал, итого	316963	346476
Основной капитал	316963	346476
Источники дополнительного капитала	39008	24587
Дополнительный капитал в т.ч.:	39008	24587
переоценка основных средств	24587	24587

Прибыль(убыток)	14421	0
Собственные средства (капитал), итого	355971	371063
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1279858	1204137
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1340530	1234871

Показатели, уменьшающие источники базового капитала в сумме 4674 тыс. руб. включают сумму нематериальных активов за минусом амортизации нематериальных активов.

Источники дополнительного сформированы за счет:

- переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство 24587 тыс. руб.

- полученной прибыли за отчетный период в сумме 14421 тыс. руб.

Согласно п.2.1.7 "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П) из расчета капитала исключаются корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость активов и пассивов, корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, неполученные начисленные процентные доходы по ссудам 4 и 5 категории качества с учетом резервов.

#### 4.3.2. Управление капиталом

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Стратегии Банк также осуществляет управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III;
- обеспечение ежедневного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие неожиданных убытков от реализации всех рисков Банка, включая потенциальные риски;
- обеспечение доступности дополнительных источников капитала на случай реализации стрессового сценария.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Управление капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Разработка ВПОДК осуществляется с учетом характера и масштаба деятельности Банка, осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков на постоянной основе.

В рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка определяется плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает сигнальные и пороговые значения, показатели склонности к риску, определяющие риск-аппетит Банка на ближайший год.



В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в случае реализации стрессовых ситуаций, Банком регулярно (не реже одного раза в год) проводится комплексное стресс-тестирование.

Результатом комплексного стресс-тестирования является агрегированная оценка размера капитала, необходимого для покрытия рисков, возникающих вследствие реализации стрессовых сценариев, оценка уровня достаточности капитала Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются при принятии управленческих решений, а также в процессе бизнес-планирования деятельности Банка.

Банк поддерживает уровень достаточности (собственных средств) капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе.

#### 4.3.3 Изменения в капитале

Изменения в капитале в сравнении отчетного периода с соответствующим отчетным периодом прошлого года представлены в следующей таблице:

Наименование	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2020	173450	24587	45301	32840	25967	302145
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	10497	10497
прибыль (убыток)	0	0	0	0	10497	10497
Прочие взносы участников в Уставный капитал	25148	0	0	0	0	25148
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	198598	24587	45301	32840	36464	337790
Данные на 01.01.2021	198598	24587	45301	32840	36464	337790
Совокупный доход за отчетный период:	0	24002	0	0	15449	39451
прибыль (убыток)	0	0	0	0	15449	15449
прочий совокупный доход	0	24002	0	0	0	24002
Прочие движения	74534	0	0	(29109)	(45424)	1
Данные за отчетный период	273132	48589	45301	3731	6489	377242

#### 4.3.4 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

С момента получения базовой лицензии Банком расчет обязательных нормативов осуществляется согласно Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» без учета надбавок поддержания собственных средств.

## 4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение					
		На 01.01.2022			На 01.01.2021		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	24,764			28,774		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	26,554			30,049		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	77,133			110,387		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		17,91	0	0	16,01	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		16,42	0	0	16,30	0	0

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» установлены обязательные нормативы Н1.2, Н1.0, Н3, Н6, Н25, расчет осуществляется согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам и не допускал нарушений обязательных нормативов на отчетные и внутримесячные даты.

Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н3 показатель Овт\* на основании решения заседания Правления банка.

При расчете обязательных нормативов Банк применяет стандартный подход.

С момента получения базовой лицензии Банк не рассчитывает показатель финансового рычага.

## 4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 января 2022 года представлены в виде:

- размещенные Банком средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в сумме 3685 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 1898 тыс. руб.

- остатки на корреспондентских счетах в кредитной организации с отозванной лицензией АО КБ «Русский Славянский банк» и КБ «Платина» (ООО) в общей сумме 242 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на 01 января 2022 года составили 214585 тыс. руб. (на начало отчетного года 322168 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил 107583 тыс. руб. Основная доля оттока денежных средств приходится на снижение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снижение по выпущенным долговым обязательствам Банка.

## 5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

### 5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития Банка является эффективное управление банковскими рисками.

Система управления рисками и капиталом создана в Банке для поддержания 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.

Задачами системы управления рисками являются:

- выявление, оценка и агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем (объемами);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;

- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам риска, ориентиров Стратегия развития Банка на 2019

2021, утвержденной Советом директоров, требований Банка России к достаточности капитала.

В 2021 году Советом директоров утверждена новая Стратегия развития Банка. При определении планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк (Служба управления рисками) учитывал возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития ООО КБ «Столичный кредит» на 2022-2024 годы.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальности сохранности активов и капитала Банка.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные и выделяет значимые для Банка риски. Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска и их видов. Выбор Банком методов оценки рисков, применяемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляется самостоятельно с учетом требований Банка России.

Основным методом выявления рисков выступает комплексный анализ банковских операций, подверженных риску и анализ внешних факторов, влияющих на образование и изменение риска.

Идентификация значимых рисков осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с подходами, изложенными в Методике идентификации значимых рисков ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Методика), утвержденной Советом Директоров.

В соответствии с Методикой Банком произведена идентификация рисков на предмет их значимости. Значимыми признаны следующие виды рисков:

Определение риска	Источники риска (подверженные конкретному риску виды операций, осуществляемых Банком)
<p><b>Кредитный риск</b> – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- операции кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;</li> <li>- операции кредитования физических лиц, в том числе с использованием банковских карт;</li> <li>- банковские гарантии, предоставленные юридическим лицам;</li> <li>- сделки по уступке требования (цессии);</li> <li>- требования к кредитным организациям;</li> <li>- приобретение векселей третьих лиц.</li> </ul>
<p><b>Рыночный риск</b> – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- операции с ценными бумагами;</li> <li>- открытые позиции в иностранной валюте</li> </ul>
<p><b>Операционный риск</b> – риск возникновения убытков 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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, включая правовой риск, риск информационных систем и информационной безопасности</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нарушения при организации, исполнении и управлении процессами основной деятельности Банка;</li> <li>- нарушение прав клиентов и контрагентов;</li> <li>- нарушения функционирования и сбоев информационных систем;</li> <li>- внутреннее и внешнее мошенничество;</li> <li>- нарушения кадровой политики и безопасности труда</li> </ul>
<p><b>Процентный риск</b> – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- операции привлечения ресурсов Банком;</li> <li>- операции размещения ресурсов Банком.</li> </ul> <p>Источники риска – несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов или разная срочность пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок)</p>
<p><b>Риск ликвидности</b> – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) непредвиденной необходимости немедленного и исполнения Банком своих финансовых</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- операции привлечения ресурсов Банком (входящие денежные потоки);</li> <li>- операции размещения ресурсов Банком (исходящие денежные потоки);</li> <li>- вложения в финансовые активы.</li> </ul> <p>Источники риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- структурные источники, связанные с фактической структурой активов и пассивов в разрезе сроков;</li> <li>- риск оттока привлеченных средств;</li> <li>- риск непоставки или невозврата актива, связанный с реализацией кредитного риска;</li> </ul>

обязательств	- риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности.
Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность	- операции кредитного характера (риск концентрации кредитного портфеля).
	- операции привлечения ресурсов Банком (источники риска – зависимость Банка от нескольких крупных кредиторов, зависимость Банка от отдельных источников ликвидности).

По итогам 2021 года по мимо вышеназванных рисках, значимым признан также **Регуляторный риск** (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного риска, определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском.

Для оценки кредитного, рыночного, операционного рисков Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Данные методики учитывают все факторы данных видов риска, присущие операциям Банка. По прочим значимым рискам Банк использует оценку, определенную во внутренних положениях Банка по управлению этими рисками.

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России.

Кроме значимых рисков, Банк на постоянной основе оценивает виды рисков, которые в не меньшей степени могут повлиять на достижение Банком плановых показателей:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- другие риски.

В целях выявления оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений и факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банк осуществляет стресс-тестирование в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Основным подходом к стресс-тестированию является анализ чувствительности, при котором моделируются последствия изменения единственного фактора риска, в то время как значения остальных факторов являются фиксированными.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет целевые уровни и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

На основе показателей склонности к риску Банк на плановый период определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала,
- плановую структуру капитала, источники его формирования,
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала,

- плановые (целевые) уровни рисков,
- целевую структуру рисков Банка.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу, установленных Банком России. Процедуры оценки достаточности капитала подразумевают контроль соблюдения обязательных нормативов.

## 5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

Организационная структура Банка по управлению рисками и капиталом формируется с учетом требований о предотвращении или урегулировании конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности высшего органа управления, коллегиальных и исполнительных органов, подразделений, осуществляющих управление рисками в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Целью управления рисками является:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков;
- обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение выполнения требований Банка России.

Ответственность за управление рисками установлена на всех уровнях организационной структуры Банка – от Совета директоров и Правления, до руководителей подразделений и их рядовых работников.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Стратегия) полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала в Банке, распределены следующим образом:

*Общее собрание участников*

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принятие решений об изменении размера уставного капитала.
- утверждение документов Банка, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов) (в т.ч. Кредитную политику, Депозитную политику, Процентную политику);

*Совет директоров Банка - утверждение общих направлений риск-менеджмента в связи с чем:*

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренней процедуры оценки достаточности капитала Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;
- утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, которые ежегодно подлежат пересмотру и актуализации Банком в рамках оценки соответствия

процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, проводимой в соответствии с Указанием Банка России N 3624-У, в том числе по результатам оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском;

- принятие участия в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- утверждает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- на периодической основе, но не реже одного раза в год, рассматривает результаты проведения оценки функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, в т. ч. на основе регулярных отчетов исполнительного органа управления, руководителя Службы внутреннего аудита и иных источников информации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;

#### *Правление Банка/Председатель Правления*

- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год);
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.
- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- контроль за организацией функционирования эффективной системы управления рисками выполняет Председатель Правления Банка.
- обеспечивают исполнение требований по организации системы управления операционным риском;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

#### *Кредитный комитет Банка*

- осуществляет оценку и регулирование кредитных рисков в пределах своей компетенции;
- в пределах своей компетенции принимает решения об учете (принятии Банком) либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка;
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;
- в пределах своей компетенции участвуют в разработке ограничений (лимитов) по финансовым и нефинансовым рискам.

#### *Служба управления рисками (СУР)*

Ответственным за координацию системы управления рисками и капиталом в Банке является

Служба управления рисками.

- создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по функционированию системы управления рисками;
- организует систему управления рисками в Банке, в т.ч. процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
- разрабатывает методы/индикаторы/показатели выявления, оценки и мониторинга рисков потенциальных рисков, которым Банк может быть подвержен, рисков присущих, деятельности Банка;
- разрабатывает предложения (методы) по выделению значимых для Банка рисков;
- разрабатывает предложения по определению плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, определяет риск-аппетит (склонность к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка;
- определяет показатели достаточности капитала;
- создает и поддерживает в актуальном состоянии информационно-управляющую аналитическую систему, обеспечивающую своевременную идентификацию и эффективное управление рисками;
- осуществляет независимую идентификацию и оценку рисков по направлениям деятельности Банка на основе отчетности, представляемой в установленном порядке Банку России и внутренней отчетности Банка;
- осуществляет контроль оптимального уровня риска и достаточности капитала по направлениям деятельности Банка, прогнозирование совокупного и отдельных видов рисков, разработку предупредительных мер по минимизации потенциальных рисков;
- разрабатывает систему отчетности и ее содержание, отражающую принимаемые Банком риски;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления значимыми банковскими рисками и капиталом, а также меры, направленные на минимизацию банковских рисков по направлениям деятельности;
- разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале и распределения капитала, оценки достаточности капитала;
- разрабатывает предложения стресс-сценариев и осуществляет проведение стресс-тестирования;
- осуществляет сбор и накопление аналитической информации о текущей деятельности Банка, основных финансовых показателей Банка, с целью построения эффективной системы бизнес – планирования, проведения систематического комплексного анализа деятельности Банка и мониторинга исполнения стратегических и текущих планов.
- участвует в разработке внутренних политик и документов Банка с целью недопущения возникновения потенциальных рисков в процессе осуществления новых банковских операций;



- информирует Совет директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления Банка, по вопросам управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними процедурами и Кодексом корпоративного управления Банка;

- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

- информирует Совет директоров и Правление Банка об уровне принимаемых рисков.

#### *Служба внутреннего аудита (СВА)*

- осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, совета директоров, исполнительных органов Банка).

- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

#### *Служба внутреннего контроля (СВК)*

- выявляет риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность его возникновения и количественную оценку возможных последствий;

- ведет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- ведет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

- *Структурные подразделения Банка:*

- обеспечивают неукоснительное исполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, условий договоров и сделок, заключаемых от имени Банка, внутренних порядков и процедур осуществления банковских операций, требований настоящей Стратегии и соответствующих внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом по направлениям своей деятельности;

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по операциям в соответствии с направлением их деятельности;

- своевременно информируют Председателя Правления Банка, СВА, СВК, СУР:

- обо всех выявленных рисках и причинах их возникновения;

- обо всех случаях достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

- обо всех выявленных случаях нарушений законодательства, нормативных актов, внутренних положений и распоряжений органов управления Банка;

- обо всех выявленных нарушениях/ установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом;

- предоставляют необходимую информацию в своей части для целей раскрытия.

Распределение должностных обязанностей работников в Банке организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, осуществления противоправных действий при совершении банковских операций.

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

Контроль эффективности системы управления рисками в Банке осуществляется:

- Советом директоров Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита.
- Правлением Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками.
- Службой внутреннего аудита путем проведения тематических проверок деятельности Банка по направлениям деятельности в соответствии с утвержденным планом либо по заданию органов управления Банка.

Информирование Совета директоров Банка, Председателя Правления, Правление Банка о принимаемых рисках осуществляется преимущественно в рамках отчетов, определенных внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Банк формирует следующую отчетность в рамках ВПОДК:

- Отчет о рисках и капитале (за отчетный месяц, квартал) включающий отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов (при выявлении);
  - Отчет по результатам процедуры выявления значимых рисков (за отчетный год);
  - Отчет о результатах стресс – тестирования (за отчетный квартал);
- Отчеты о значимых рисках, включают следующую информацию:
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
  - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
  - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;
  - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов (при выявлении), а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

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

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Система управления рисками и капиталом обеспечивает принятие приемлемых для Банка рисков на каждом этапе деятельности в рамках реализации Стратегии развития Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом утверждена Советом директоров и определяет основные принципы, согласно которым Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала):

- Стратегия базируется на соблюдении следующих принципов:
- безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков;
  - обеспечения и поддержания приемлемого уровня рисков, обеспечения достаточности капитала для покрытия существенных рисков, обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости Банка.
  - сопоставимости уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций Банка;
  - сопоставимости уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;
  - управляемости принимаемых рисков;
  - осведомленности о риске;
  - ограничении рисков;

- разделении функций, полномочий и ответственности;
- использовании информационных технологий.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки внутренних процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Внутренние процедуры Банка по управлению рисками и капиталом включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур Банка по управлению рисками и капиталом;
- систему контроля за выполнением внутренних процедур Банка по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

#### 5.4. Политика в области снижения рисков

Процесс управления рисками затрагивает каждого работника 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.

В документах Банка, утверждающих порядки управления видами рисков, которым подвержен Банк (кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, процентного риска, риска концентрации и прочих), описаны факторы возникновения каждого из видов риска, методики оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Основной принцип, которым руководствуется Банк – принцип пропорциональности, т.е. внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Более подробная информация о методах, используемых Банком для снижения различных видов риска, отражена в соответствующих разделах Пояснительной информации по каждому из видов рисков.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и работников 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.

Совет директоров и исполнительные 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.

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

### *Кредитный риск*

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков являются:

- в сфере коммерческого кредитования классические банковские кредитные операции;
- представление Банком банковских гарантий.

При этом основной кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая колебания курсов иностранных валют.

Цель управления кредитным риском – создание системы управления кредитным риском, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критического для Банка объема, который в сочетании с другими значимыми рисками может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, оценки и управления банковскими рисками. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, по категориям качества определяется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Определение размера расчетного резерва и размера формируемого резерва производится Банком на постоянной основе.

Основным направлением управления кредитным риском является разработка и реализация мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления кредитным риском таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Основными инструментами управления кредитным риском в Банке являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков/контрагентов/эмитентов и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок.

К основным методам снижения кредитного риска на уровне кредитного портфеля относятся:

- создание резервов на возможные потери;
- диверсификация;
- страхование;
- лимитирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Главная цель диверсификации кредитного портфеля – избежать избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам – валюта кредита, отрасль, географическое положение заемщиков, обеспечение и т.д.

В работе с кредитными заявками участвуют различные подразделения Банка: Кредитное управление, Правовое управление, Управление безопасности, отдел финансового мониторинга, Служба управления рисками и другие подразделения. На каждом этапе прохождения кредитной заявки соответствующие подразделения отвечают за четко определенные зоны риска.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка. Функции и полномочия Кредитного комитета Банка регламентируются соответствующими внутренними положениями Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера. Кредитные риски оцениваются в разрезе индивидуальных рисков на конкретного клиента.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России №199-И), Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183- И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Служба управления рисками формирует отчет по кредитному риску. Результаты оценки кредитного риска Служба управления рисками включает в Отчет о рисках и капитале, подготовленный в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, который доводится до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, до Совета директоров на ежеквартальной основе.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25). В течении 2021 года случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось.

Управление кредитным риском подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска: Н6, Н25.

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2022 года:

Наименование показателя	Фактическое значение норматива	Максимально допустимое числовое значение норматива, установленного Банком России для банков с базовой лицензией	Сигнальное значение, установленное Банком	Установленный лимит Банком
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16,61%	20%	18%	19%
Максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (Н25)	4,66%	20%	18%	19%

События после отчетной даты (СПОД) не оказали существенного влияния на обязательные нормативы концентрации кредитного риска (Н6 и Н25).

Значения нормативов (с учетом СПОД) по состоянию на 1 января 2022 года:

Наименование показателя	Фактическое значение норматива	Максимально допустимое числовое значение норматива, установленного Банком России для банков с базовой лицензией	Сигнальное значение, установленное Банком	Установленный лимит Банком
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16,77%	20%	18%	19%
Максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (Н25)	4,71%	20%	18%	19%

Банк проводит ежемесячный расчет и мониторинг динамики показателей группы оценки активов, включая показатели кредитных рисков.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И).

Наименование показателя	На 01.01.2022			На 01.01.2021		
	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1589124	1564323	845156	1456907	1344307	789310
активы с коэффициентом риска 0%	413837	413837	0	495999	495999	0
активы с коэффициентом риска 20%	381662	381662	76332	73754	73748	14750
активы с коэффициентом риска 100%	793625	768824	768824	887154	774560	774560
Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	38259	38259	39575	113230	113230	78723
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	14378	14378	3753	70615	70615	14800
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	1756	1756	1229	1354	1354	948
требования участников клиринга	12622	12622	2524	69261	69261	13852
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	23881	23881	35822	42615	42615	63923
с коэффициентом риска 150 процентов	23881	23881	35822	42615	42615	63923
Кредиты на потребительские цели	33779	32727	58033	21720	21355	42746
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	132266	130885	120542	205110	203059	122700
по финансовым инструментам с высоким риском	121706	120530	120530	123926	122687	122687
по финансовым инструментам с низким риском	60	60	12	64	63	13
по финансовым инструментам без риска	10500	10295	0	81120	80309	0

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Минимизация кредитных рисков обеспечивается регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска, оценки ликвидности обеспечения), условий кредитного договора), текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование.

Эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование.

Резерв формируется Банком для минимизации потерь при обесценении ссуды вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования такой реальной угрозы неисполнения.

Резервы создаются по каждому заемщику в зависимости от уровня риска, который Банк несет при кредитовании. Основой для определения размера резерва служат методики оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), а также информация о качестве обслуживания клиентом долга.

В течение 2021 года в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Информация о составе активов, их качестве, а также величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери приведена в соответствии с порядком заполнения формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

В нижеследующей таблице показана информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери:

Состав активов	Сумма требований		Удельный вес, %	
	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022
Требования к кредитным организациям	196 976	397 718	28,4	48,6
Требования к юридическим лицам	399 526	370 101	57,6	45,2
Требования к физическим лицам	97 246	50 278	14,0	6,2
<b>Итого</b>	<b>693 748</b>	<b>818 097</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

В структуре активов Банка на отчетную дату (01.01.2022) 48,6% приходилось на требования к кредитным организациям, 45,2% - требования к юридическим лицам, 6,2% - требования к физическим лицам.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2022 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 14 050 тыс. руб.

Информация о просроченных требованиях:

Состав активов	Сумма требований		Просроченная задолженность	
	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022
Требования к кредитным организациям	196 976	397 718	-	-
Требования к юридическим лицам	399 526	370 101	66 326	10 504
Требования к физическим лицам	97 246	50 278	26 189	3 546
<b>Итого</b>	<b>693 748</b>	<b>818 097</b>	<b>92 515</b>	<b>14 050</b>

Информация по требованиям к кредитным организациям по категориям качества и сформированного резерва на возможные потери:

Дата	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
01.01.2021	196 976	194 846	2 057	0	0	73	94	94
01.01.2022	397 718	397 476	0	0	0	242	242	242

Информация по требованиям к юридическим лицам (не кредитных организаций) по категориям качества и сформированного резерва на возможные потери:

Дата	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
01.01.2021	399 526	1 586	270 717	12 611	45 000	69 612	113 044	76 323
01.01.2022	370 101	71 815	224 500	62 669	0	11 117	26 522	19 560

Основной объем требований (80,1%) юридических лиц (не кредитных организаций) приходится на I и II категорию качества.

Информация по просроченной задолженности юридических лиц (не кредитных организаций):

Дата	Сумма требований	Просроченная задолженность				Просроченная задолженность, (всего)	Уровень просроченной задолженности, в %
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней		
01.01.2021	399 526	0	0	0	66 326	66 326	16,60
01.01.2022	370 101	0	0	0	10 504	10 504	2,8



Информация по требованиям к физическим лицам по категориям качества и сформированного резерва на возможные потери:

Дата	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
01.01.2021	97 246	19 903	30 885	10 989	2 780	32 689	37 512	35 965
01.01.2022	50 278	18 780	7 912	17 820	0	5 766	9 586	5 154

Информация по просроченным требованиям к физическим лицам:

Дата	Сумма требований	Просроченная задолженность				Просроченная задолженность, (всего)	Уровень просроченной задолженности, в %%
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней		
01.01.2021	97 246	35	67	97	25 990	26 189	26,93
01.01.2022	50 278	0	0	0	3 546	3 546	7,1

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам в разрезе типов контрагентов (субъекты МСП и физические лица).

Дата	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд			
	Субъекты МСП		Физических лиц	
	Задолженность по ссудам	Резерв на возможные потери	Задолженность по ссудам	Резерв на возможные потери
01.01.2021	36 241	578	56	1
01.01.2022	78 996	741	21 032	147

Ссудная задолженность, сгруппированная в портфели как по субъектам малого и среднего предпринимательства, так и по физическим лицам отнесена Банком во II категорию качества. Просроченная задолженность по портфелям отсутствует.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск. Приоритетными видами обеспечения являются залог собственных векселей Банка, залог движимого и недвижимого имущества, поручительства.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка, составленные на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам и нематериальным активам), представлены в таблице:

01.01.2022

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
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	23423	0	1422535	286726

долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	18846	0
кредитных организаций	0	0	723	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	18123	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	23423	0	286726	286726
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	23423	0	286726	286726
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	67855	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	320089	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	380445	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	65484	0
Основные средства	0	0	265752	0
Прочие активы	0	0	17338	0

01.01.2021

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
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	282163	0	942387	38721
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3411	0
кредитных организаций	0	0	272	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3139	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	282163	0	38721	38721
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	282163	0	38721	38721
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	135779	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	555	0

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	351340	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60153	0
Основные средства	0	0	265325	0
Прочие активы	0	0	87103	0

○ Банк осуществляет следующие операции с обремененными активами:

- операции РЕПО с ценными бумагами.

Модель финансирования Банка подразумевает обеспечение надлежащего уровня диверсификации источников ликвидности и концентрации ресурсной базы с целью реализации стратегии развития и обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк оценивает потребность в обеспечении необходимого размера и видов обремененных активов, исходя из:

- рисков, присущих структуре баланса Банка, как в целом, так и по отдельным инструментам размещения и привлечения;

- исходя из оперативного прогноза динамики активов и пассивов, а также среднесрочного прогнозом, предусмотренного бизнес-планом.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

○ Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая иностранную валюту.

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.

В качестве метода оценки величины рыночного риска в целях определения величины капитала, необходимого для его покрытия, используется подход, изложенный в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

○ В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание следующих методов управления риском:

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга финансовых инструментов.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является оперативное реагирование подразделениями Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на

этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях снижения рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Уклонение от риска (отказ от сотрудничества с ненадежными контрагентами, эмитентами, отраслями, рынками, регионами).
- Лимитирование вложений и операций с рискованными видами финансовых операций, проводимых Банком.

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

Составляющие рыночного риска	01.01.2021	01.01.2022
Валютный риск (ВР)	0	1 102
Процентный риск (ПР)	0	227
Фондовый риск (ФР)	546	2 735
<b>Рыночный риск (ВР+ПР+ФР) *12,5</b>	<b>6 822</b>	<b>50 803</b>

Составляющие рыночного риска взвешены по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

По состоянию на 01.01.2022 г. рыночный риск равен 50 803 тыс. рублей. Составной частью рыночного риска является валютный риск и фондовый риск – торговый портфель обыкновенных акций коммерческих организаций на общую сумму 17 575 тыс. руб.

Валютный риск по состоянию на 01.01.2022 составляет 1 102,24 тыс. руб., так как сумма открытых валютных позиций составила 13 778,4 тыс. руб. или 3,83% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов валют на его финансовое положение и потоки денежных средств (валютный риск).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций.

Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой. Действия Банка, направленные на снижение подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют.

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 Управления валютного контроля Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе в рамках контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций и производится на основании данных отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Результаты оценки валютного риска Служба управления рисками включает в составе Отчета о риске и капитале.

Уровень валютного риска за 2022 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Банк не является участником банковской группы, не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, Банк не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2022 г.

### **Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля – риск потенциальной подверженности финансового положения Банка (размера капитала, доходов, стоимости активов) воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок.

Присутствие у Банка процентного риска банковского портфеля объясняется наличием активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

В процессе управления процентным риском банковского портфеля Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие риска характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга определенных параметров риска;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется путем:

- определения (описания) источников процентного риска банковского портфеля;
- определения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на целевом уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит».

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.

Основной задачей по управлению процентным риском банковского портфеля является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском Банка заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок, а также путем поддержания чистой процентной маржи на приемлемом уровне.

Банк может использовать следующие методы управления процентным риском банковского портфеля:

- управление (контроль) GAP.

Для измерения процентного риска банковского портфеля в Банке применяется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее – форма 0409127).

Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. Величина GAP может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода (ЧПД) Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Для оценки процентного риска в Банке рассчитывается показатель процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков».

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка по следующей формуле

$$\text{ПР} = \frac{\text{ВОДП} - \text{ВОКП}}{\text{К}}$$

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

Отрицательный совокупный ГЭП означает, что доходные активы меньше платных пассивов. При положительном совокупном ГЭПе - работающие активы больше платных пассивов.

Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с указанием Банка России №4336-У:

Дата	ВОДП	ВОКП	ВОДП-[ВОКП]	Капитал	Показатель процентного риска (ПР)	Установленный лимит	Сигнальное значение
01.01.2021	25 038	-2 396	22 641	373 805	6.06%	<20%	>15%
01.01.2022	27 552	-1 293	26 259	359 397	7.31%	<20%	>15%

В случае если итоговый показатель процентного риска (ПР) составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым.

Изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования при параллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса на  $\pm 200$ ,  $\pm 400$ ,  $\pm 600$  базисных пунктов и по состоянию на середину каждого временного интервала (середина первого временного интервала – 15 дней). Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

ГАР-анализ срочных активов и пассивов до одного года, производим на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов) для расчета требований к капиталу на покрытие процентного риска.

Дата	Изменение чистого процентного дохода за год при росте % ставки, в тыс. руб.			Изменение чистого процентного дохода за год при снижении % ставки, в тыс. руб.			Капитал	Чувствительность к собственным средствам (капитала) Банка			Установленный лимит	Сигнальное значение
	+2%	+4%	+6%	-2%	-4%	-6%		2%	4%	6%		
01.01.2021	-3 069	-6 138	-9 207	3 069	6 138	9 207	373 805	0.8%	1.6%	2.5%	<15%	>10%
01.01.2022	7 760	15 519	23 279	-7 760	-15 519	-23 279	359 397	2.2%	4.3%	6.5%	<15%	>10%

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля применяется в целях расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска банковского портфеля в виде суммы наихудших изменений чистого процентного дохода (анализ чувствительности), определенного на основании формы 0409127 по состоянию на начало отчетного года, в диапазонах сроком до 1 года. Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится ежеквартально. Процедура стресс-тестирования пересматривается в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.

Результаты стресс-тестирования ежеквартально доводятся Службой управления рисками до Совета директоров и Правления Банка.

По результатам стресс-тестирования при росте/падении процентных ставок на 400 и 600 базисных пункта капитал и минимально допустимое значение норматива достаточности капитала Н1.0(min 8%), установленные Банком России не нарушены.

Оценка эффективности методологии и процедур управления процентным риском банковского портфеля, установленных внутренними документами Банка, осуществляется Службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров Плану.

Служба управления рисками формирует отчет по процентному риску банковского портфеля. Результаты оценки процентного риска банковского портфеля Служба управления рисками включает в Отчет о рисках и капитале, подготовленный в рамках ВПОДК, который доводится до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, до Совета директоров на ежеквартальной основе.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В отношении риска ликвидности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" по показателям риска ликвидности установлен один обязательный норматив: текущей ликвидности (НЗ).

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значениях.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами, вытекающими из условий договоров и сделок.

Управление риском ликвидности включает идентификацию, мониторинг, оценку риска ликвидности и реализацию мер, направленных на минимизацию риска.

Идентификация и мониторинг риска ликвидности включает анализ факторов, приводящих к событиям риска ликвидности, выявление событий риска ликвидности, а также выработку мероприятий по их своевременному предупреждению и/или уменьшению величины потерь.

Риск ликвидности присущ всем финансовым активам и обязательствам. На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы.

*К внутренним факторам риска ликвидности относятся:*

- качество активов и пассивов Банка;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- уровень банковского менеджмента.

*К внешним факторам относятся:*

- экономическая ситуация в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютного курса, динамики цен на фондовых рынках).

*События (обстоятельства) риска ликвидности:*

- возникновение разрыва ликвидности, обусловленные возникшей сбалансированностью активов и пассивов;
- сокращение объема срочной ресурсной базы;

- неисполнение заемщиками, контрагентами, эмитентами своих обязательств в установленные договором сроки;
- неспособность реализации актива по текущей рыночной стоимости.

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

- осуществление Банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами и внутренними документами Банка;
- распределение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью между Советом директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями Банка и ответственными должностными лицами.

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие меры:

- анализ и прогнозирование потоков денежных средств;
- диверсификация требований и обязательств Банка;
- строгое соблюдение экономических нормативов, регулирующих ликвидность.

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению норматива текущей ликвидности (НЗ). Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к расчету обязательного норматива текущей ликвидности. Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательный норматив ликвидности, установленный Банком России для банков с базовой лицензией. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности.

Дата	Ликвидные активы (Лат)	Обязательств а до востребования и до 30 дней (Овт)	Овт*1	Норматива текущей ликвидности НЗ (%)	Сигнальное значение (%)	Установленный лимит (%)
01.01.2021	455 043	541 163	131 608	111.107	<60	<55
01.01.2022	566 861	901 449	168 472	77.337	<60	<55

События после отчетной даты (СПОД) не оказали существенного влияния на обязательный норматив текущей ликвидности (НЗ). По состоянию на 01.01.2022 норматив текущей ликвидности – 77.133

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

Анализ разрыва ликвидности позволяет оценить уровень превышения или недостатка притока денежных средств над их оттоком в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности Банк использует следующие инструменты: увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке; установление лимитов(коэффициентов) на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

по состоянию на 01.01.2022

(в тыс. руб.)

Показатели	д/в и 1 день	До 5 д	До 10 д	До 20 д	До 30 д	До 90 д	До 180 д	До 270 д	До 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	16 417	16 417	570 967	571 993	578 495	710 497	779 572	835 814	910 915	1 330 833

\*1 Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней.



Итого обязательств	11 962	11 962	1 060 814	1 073 921	1 090 721	1 121 249	1 137 556	1 218 429	1 382 826	1 553 365
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	0	0	9 960	9 960	41 706	97 880	123 729	141 293	142 392	142 392
Избыток (дефицит) ликвидности	4 455	4 455	-499 807	-511 888	-553 932	-508 632	-481 713	-523 908	-614 303	-364 924
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %%	37	37	-47	-48	-51	-45	-42	-43	-44	-23

на 01.01.2021

(в тыс. руб.)

Показатели	д/в и 1 день	До 5 д	До 10 д	До 20 д	До 30 д	До 90 д	До 180 д	До 270 д	До 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	6 644	6 644	6 644	704 524	719 778	787 066	912 265	928 439	956 692	1 185 345
Итого обязательств	8 604	8 604	8 604	677 541	679 200	707 667	713 535	751 056	846 800	1 036 346
Условные обязательства кредитного характера и гарантии	0	0	0	79 836	79 836	91 850	101 750	128 957	195 421	213 058
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 960	-1 960	-1 960	-52 853	-39 258	-12 451	96 980	48 426	-85 529	-64 059
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %%	-22.8	-22.8	-22.8	-7.8	-5.8	-1.8	13.6	6.4	-10.1	-6.2

При сопоставлении значений коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2022 года с предельными (установленными) коэффициентами избытка(дефицита) ликвидности нарушения не установлены.

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Процедура стресс-тестирования предполагает гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка. Результаты стресс-тестирования позволяют Банку регулировать запас ликвидности, который может быть использован для исполнения своих обязательств.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности Банк исходит из допущения моментного оттока средств клиентов.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

Первый сценарий – умеренный

Второй сценарий –консервативный.

Результаты стресс-тестирования ежеквартально доводятся Службой управления рисками до Совета директоров и Правления Банка.

Частью системы управления риском ликвидности является план действий в случае непредвиденных обстоятельств, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайных ситуациях.

План предполагает меры реагирования по поддержанию ликвидности в случае ухудшения финансового состояния самого банка или отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом:

готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;

прогноз оттока ресурсов из Банка;

определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;

делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;

разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;

уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

Служба управления рисками формирует отчет по риску ликвидности. Результаты оценки риска ликвидности Служба управления рисками включает в Отчет о рисках и капитале, подготовленный в рамках ВПОДК, который доводится до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, до Совета директоров на ежеквартальной основе.

**Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия 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.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе Банк фиксирует информацию о понесенных операционных убытках. Эти данные отражаются в Базе данных. Информация, содержащаяся в Базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

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.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционных рисков. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

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, 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.

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;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- разработка планов по обеспечению непрерывности бизнес-процессов и информационных систем, а также безопасности и целостности информационных систем и информации.

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

В течении 2021 года операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода. Величина операционного риска Банка на 01.01.2022 года составляет 20 257 тыс. руб.

Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Показатель	2019	2020	2021
Средний доход, в том числе:	133 384	115 162	135 048
Чистый процентный доход	62 319	60 678	70 739
Чистые непроцентные доходы	71 065	54 484	64 309
<b>Операционный риск</b>	<b>20 008</b>	<b>17 274</b>	<b>20 257</b>

Служба управления рисками определяет степень риска и включает данную информацию в состав Отчета о риске и капитале.

Банк оценивает эффективность методологии оценки операционного риска, используя в качестве критерия эффективности соответствие основных элементов систем управления рисками требованиям Банка России и выполнения стратегии управления рисками и капиталом Банка. Подразделением, ответственным за осуществление оценки эффективности методологии оценки операционного риска, является Служба внутреннего аудита.

### **Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка риска концентрации;
- мониторинг и контроль риска концентрации;
- регулирование риска концентрации.

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков, снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и контроль установленных лимитов в Банке. По риску концентрации Правлением Банка устанавливаются лимиты и сигнальные значения.

В Банке установлены следующие виды лимитов концентрации рисков:

- лимит по географической зоне;
- лимит по видам экономической деятельности;
- лимиты риска концентрации по видам финансовых инструментов;
- лимиты риска концентрации источников фондирования.

Ежеквартально Банком составляется Отчет «о рисках и капитале», в котором отражаются значения показателей риска концентрации и проводится оценка риска концентрации. Результаты проведенного анализа и данный отчет доводится до Совета директоров.

Уровень Риска концентрации на 01.01.2022г.- оценивается как низкий.

Стресс-тестирование значимых рисков проводится в соответствии с внутренними документами Банка «Положением о проведении стресс-тестирования» и «Стратегией управления рисками и капиталом», разработанными в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

### **Риск потери деловой репутации**

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.

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

Управление риском потери деловой репутации осуществляется также в целях исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и ФРОМУ.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- осуществления программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска. Идентификация клиентов и анализ операций клиентов на предмет наличия сомнительных операций осуществляется в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и ФРОМУ»;
- 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;
- полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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.

Служба управления рисками производит оценку риска потери деловой репутации и включает данную информацию в состав Отчета о риске и капитале.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск возникает у Банка вследствие влияния внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых 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 Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- внедрение внутренних процедур проведения банковских операций и других сделок (порядки, регламенты, положения, правила осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых договоров;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ.

Служба управления рисками производит оценку правового риска и включает данную информацию в состав Отчета о риске и капитале.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и может включать в себя следующие методы:

детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;

взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);

контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

**Регуляторный или комплаенс - риск**

Регуляторный или комплаенс-риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

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;

- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка;

- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

Приоритетными задачами являются управления комплаенс-риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которые могут проявляться в форме применения санкций или предписаний регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банка в результате несоблюдения законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

**6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденном приказом Минфина России №160 (н).

Также отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определенных ст.64 и 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации».

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Операции со связанными лицами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

#### Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.01.2022 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2021 год	Комиссионные и прочие доходы за 2021 год
Участник	10379	0	0	405	5
Ключевой управленческий персонал	6369	1	10	126	1
<b>Итого</b>	<b>16748</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>531</b>	<b>6</b>

Расходы по формированию резервов по ссудной задолженности связанных лиц за отчетный период составили 22 тыс. руб.

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.01.2021 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2020 год	Комиссионные и прочие доходы за 2020 год
Участник	0	0	0	132	0
Ключевой управленческий персонал	3506	12	10	429	4
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	59982	2999	0	10944	4603
<b>Итого</b>	<b>63488</b>	<b>3011</b>	<b>10</b>	<b>11505</b>	<b>4607</b>

Расходы по формированию резервов по ссудной задолженности связанных лиц за 2020 год составили 5999 тыс. руб.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» установлен максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) в размере 20%.

По состоянию на 01 января 2022 года Н25 составил 4,71%.

По состоянию на 01 января 2021 года Н25 составил 16,30%.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2022 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах и на вкладах	Процентные и комиссионные расходы за 2021 год
Участники	3403	169
Члены Совета директоров	217	0
Ключевой управленческий персонал	4588	8
<b>Итого</b>	<b>8208</b>	<b>178</b>

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2021 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах и на вкладах	Процентные расходы за 2020 год
Участники	541	0
Ключевой управленческий персонал	725	2
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	4242	0
<b>Итого</b>	<b>5508</b>	<b>2</b>

Дивиденды участникам Банка за предыдущие годы не начислялись и не выплачивались.

**7. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В отношении операций с контрагентами–нерезидентами представлена информация осуществляемых операций с использованием следующей таблицы:

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	144
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	144
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	39033	14121
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	37953	13319
4.3	физических лиц – нерезидентов	1080	802

**8. Наличие судебных разбирательств**

Ответчик:  
ООО КБ «Столичный Кредит»

Истец: ПАО АКБ «Акцент»

Арбитражный суд Оренбургской обл.

Дело (обособленный спор): А47-8375-6/2018

Конкурсным управляющим ПАО АКБ «Акцент» было подано исковое заявление о признании сделки по приобретению облигаций ООО «Домашние деньги» недействительной и применении последствий недействительной сделки.

Определением Арбитражного суда Оренбургской области от 01.02.2021 КУ отказано в удовлетворении заявления о признании недействительной сделкой по приобретению облигаций ООО "Домашние деньги".

Постановлением 18ААС от 18.06.2021г. апелляционная жалоба оставлена без удовлетворения, определение суда первой инстанции без изменения.

Постановлением АС Уральского округа от 01.10.2021г. определение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции оставлены без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения.

Обжалования не последовало.



<p>Истец: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Ответчик: Якуничева Л.М.</p> <p>Нагатинский районный суд г. Москвы</p> <p>Дело № 02-2783/2020</p>	<p>14.02.2020г. ООО КБ «Столичный Кредит» обратилось в Нагатинский районный суд города Москвы с иском о взыскании с бывшего работника материального ущерба в размере 2 806 240 (два миллиона восемьсот шесть тысяч двести сорок) рублей 6 копеек, а также расходов по уплате государственной пошлины в размере 22 231 (двадцать две тысячи двести тридцать один) рубль 20 копеек.</p> <p>24.02.2020г. Заявление Банка принято к рассмотрению.</p> <p>Решением Нагатинского районного суда г. Москвы от 29.10.2020г. исковые требования банка удовлетворены частично.</p> <p>07.12.2020г. поступила краткая апелляционная жалоба Якуничевой Л.М., оставленная без движения судом до поступления полной апелляционной жалобы.</p> <p>21.01.2021г. в суд поступила полная апелляционная жалоба Якуничевой Л.М. Апелляционным определением Московского городского суда от 28.04.2021г., решение Нагатинского районного суда г. Москвы оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.</p> <p>Обжалования не последовало, получен исполнительный лист.</p> <p>13.10.2021г. от Царицынского ОСП ГУФССП РОССИИ по г. Москве произошло перечисление денежных средств на погашение задолженности Якуничевой Л.М. по исполнительному листу от 22.07.21г. в размере 609 200 рублей.</p>
<p>Истец: ООО "Куранты"</p> <p>Ответчик: ООО «НПЦ «ТИЛ МГТУ им. Н.Э.Баумана»</p> <p>Третье лицо: ООО КБ "Столичный Кредит"</p> <p>Арбитражный суд г. Москвы</p> <p>Дело № А40-40805/2021</p>	<p>Конкурсный управляющий ООО "Куранты" обратился в Арбитражный суд г. Москвы об истребовании имущества у ООО «НПЦ «ТИЛ МГТУ им. Н.Э.Баумана». Данное имущество (оборудование) находится в залоге у банка.</p> <p>Судебное заседание по рассмотрению искового заявления назначено на 11.05.2021г.</p> <p>Судебное заседание отложено на 20.07.2021г.</p> <p>28.09.2021г. АС г. Москвы отказал в удовлетворении исковых требований (объявлена резолютивная часть решения). Решение в полном объеме изготовлено 05.10.2021г.</p> <p>Обжалование до 05.11.2021г. не последовало, решение вступило в законную силу.</p>
<p>Истец: ООО КБ "Столичный Кредит"</p> <p>Ответчик: Любан А.С., Сорокин А.А.</p> <p>Третье лицо: ООО "Виалон Ойл"</p> <p>Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.</p> <p>Дело № А56-7905/2021</p>	<p>04.02.2021г. Посредством сервиса электронной подачи документов «мой арбитр» ООО КБ "Столичный Кредит" обратилось в Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с иском о расторжении договоров залога долей в уставном капитале ООО "Виалон Ойл" в связи с потерей обеспечительной функции залога, существенным изменением обстоятельств и нарушением договорных условий.</p> <p>Определением АС г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 11.02.2021г. исковое заявление принято к производству.</p> <p>Решением АС г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 15.06.2021г. в удовлетворении исковых требований отказано.</p> <p>Постановлением 13ААС от 08.09.2021г. решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.</p> <p>Решение вступило в законную силу 08.09.2021г.</p>
<p>Заявитель о взыскании судебных расходов: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Ответчик: ПАО АКБ «Акцент»</p> <p>Арбитражный суд Оренбургской обл.</p> <p>Дело (обособленный спор): А47-8375-6/2018 (где, ООО КБ «Столичный Кредит» выступал в качестве Ответчика, а ПАО АКБ «Акцент» в качестве Истца)</p>	<p>26.10.2021 г., через электронную почту суда, банк обратился в суд с заявлением, в котором просит взыскать с ПАО АКБ «Акцент» в лице Конкурсного управляющего Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в пользу ООО КБ «Столичный Кредит» судебные расходы на общую сумму 655 368 рублей 72 копейки.</p> <p>Определением арбитражного суда Оренбургской области от 28.10.2021г. заявление принято к производству, рассмотрение ходатайства назначено на на 01.12.2021 года на 14 часов 00 минут.</p> <p>Судебное заседание по рассмотрению ходатайства (с учетом промежуточных отложений) отложено на 12.01.2022г.</p>
<p>Истец: АО "АГРОЛАДАСЕРВИС"</p> <p>Ответчик: ООО КБ "Столичный Кредит"</p> <p>Арбитражный суд г. Москвы</p> <p>Дело № А40-10507/2021</p>	<p>АО "АГРОЛАДАСЕРВИС" обратилось с иском о взыскании суммы упущенной выгоды в размере 1 143 199 руб. 76 коп. и 24 432 руб. госпошлины. Поводом для обращения в суд послужили отказы банка в предоставлении кредита в рамках кредитной линии.</p> <p>Определением Арбитражного суда г. Москвы от 29.01.2021г. по делу № А40-10507/21 исковое заявление принято к производству, судебное заседание назначено на 01.03.2021г.</p> <p>25.02.2021г. отзыв банка с приложениями поступил в суд через систему электронной подачи документов "мой арбитр".</p> <p>Предварительное судебное заседание состоялось 01.03.2021г.</p> <p>Решением АС г. Москвы от 06.04.2021г. Истцу отказано в удовлетворении</p>

	<p>исковых требований в полном объеме.          Постановлением 9ААС от 24.06.2021г. по делу № А40-10507/21, решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.          Истцом подана кассационная жалоба, которая определением АС Московского округа от 20.09.2021г. оставлена без движения до 20.10.2021г.          Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 25.11.2021г. (резолютивная часть объявлена 23.11.2021г.) решение первой инстанции и постановление апелляционной инстанции оставлено без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения.</p>
<p>Истец: ЖК "Акварель 59"          Ответчик: ООО КБ "Столичный Кредит"          Арбитражный суд г. Москвы          Дело № А40-75799/2021</p>	<p>12.04.2021г. ЖК "Акварель 59" обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о взыскании с банка задолженности по оплате услуг по содержанию и текущему ремонту в многоквартирном доме. Сумма требований 42 989, 96 рублей и госпошлина 2000 рублей.          Определение АС г. Москвы от 14.04.2021г. исковое заявление принято к производству, дело будет рассмотрено в порядке упрощенного производства без вызова сторон.          21.04.2021г. через систему "мой арбитр" банком направлен отзыв на исковое заявление.          Решением АС г. Москвы от 21.06.2021г. по делу №А40-75799/21 в иске отказано полностью.          Истцом подана апелляционная жалоба. Рассмотрение будет происходить в порядке упрощенного производства. В установленный срок банком направлен отзыв на апелляционную жалобу.          Постановлением 9ААС от 08.10.2021г. решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.</p>
<p>Истец: ИП Гаврилов А.Л.          Ответчик: ООО КБ "Столичный Кредит", Киселев Ю.В., ООО "НТЭК", ООО "НОВЕЛЛА-С", ООО "НТС Альтернатива", ООО "МЕТИОН", ООО "СтайлИнвест 1", ООО "Азимут-Н"          Арбитражный суд Брянской области          Дело № А09-16600/2017</p>	<p>ИП Гаврилов А.Л. Обратился в АС Брянской области с заявлением о признании недействительным договора купли-продажи долей в уставном капитале ООО КБ "Столичный Кредит" от 25.04.2018г., заключенный между Киселевым Ю.В. и ООО "ИНТЭК", ООО "НОВЕЛЛА-С", ООО "НТС Альтернатива", ООО "МЕТИОН".          С заявлением истец ходатайствовал о восстановлении срока на подачу заявления, а также об истребовании доказательств.          Судебное заседание назначено на 29.06.2021г. Банком представлен отзыв на заявление.          С целью ознакомления с поступившими документами сторон и представления актуализированных позиций, судебное заседание отложено на 05.08.2021г.          Очередное судебное заседание (с учетом отложения от 21.12.2021г.) состоится 20.01.2022г.          Определением АС Брянской области от 18.11.2021г. к участию в обособленном споре привлечены участники Банка.          Рассмотрению, в том числе, подлежит вопрос о назначении по делу финансово-экономической экспертизы по определению стоимости 100% долей в уставном капитале банка по состоянию на 25.10.2017г. и на 25.04.2018г. (для определения равноценности встречного исполнения), а также истребование доказательств. Данные ходатайства исходят от Заявителя (ИП Гаврилов А.Л.).</p>
<p>Истец: ООО КБ "Столичный Кредит"          Ответчик: ООО "Форсаж", ООО "Каскад", Садеков Руслан Халитович, Авдеев Эдуард Юрьевич          Басманный районный суд г. Москвы          Дело № 02-2539/2021</p>	<p>02.04.2021г. ООО КБ "Столичный Кредит" обратилось в Басманный районный суд г. Москвы с иском к ООО "Форсаж", ООО "Каскад", Садекову Руслану Халитовичу, Авдееву Эдуарду Юрьевичу с иском о взыскании задолженности по кредитному договору № КЛЗЮ-21-5427/20 от 13.10.2021г. и обращении взыскания на заложенное имущество.          Сумма фиксированной задолженности составляет 11 350 744,54 руб., а также госпошлина 72 000 рублей.          17.05.2021г. состоялась беседа по делу, в ходе которой судебное заседание назначено на 14.07.2021г.          19.05.2021г. получено определение суда об обеспечительных мерах. На основании данного определения выдан исполнительный лист о наложении ареста на заложенное имущество.          Очередное судебное заседание состоится 10.11.2021г.          17.09.2021г. ООО «Форсаж» произвел платеж, которым полностью погасило задолженность (кроме госпошлины).          Определением Басманного районного суда г. Москвы от 10.11.2021г. производство по делу прекращено в связи с отказом от иска, госпошлина в</p>

размере 72 000 рублей подлежит возврату. Процесс завершен.

В ходе текущей деятельности Банк является субъектом судебных исков и претензий. У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2021 год составила 22412 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 5585 тыс. руб. (за 2020 год: сумма выплат 19386 тыс. руб., начислено взносов 4599 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2021 год составил: 107465 тыс. руб.

- 1. Заработная плата – 106884 тыс. руб. или 99,4 % от фонда оплаты труда,
- 2. Премии – 382 тыс. руб. или 0,4 % от фонда оплаты труда,
- 3. Прочие выплаты – 199 тыс. рублей или 0,2 % от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 30255 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2020 год составил: 102950 тыс. руб., в том числе:

- 1. Заработная плата – 102330 тыс. руб. или 99,4% от фонда оплаты труда,
- 2. Премии – 458 тыс. руб. или 0,4% от фонда оплаты труда,
- 3. Прочие выплаты – 162 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 28775 тыс. руб.

Заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка согласно окладно-премиальной системе оплаты труда:

-оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда работника Банка за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;

- стимулирующие выплаты (ежемесячная премия), не связанные с результатами деятельности Банка (применительно к окладно-премиальной системе оплаты труда).

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 продолжительную и добросовестную работу в Банке;
- единовременная премия к праздничным датам;
- единовременная премия к юбилейным датам работникам Банка.

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 01.01.2022	На 01.01.2021
1	Списочная численность персонала, В том числе:	90	99
1.1	Численность основного управленческого персонала	12	9

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	2021	2020
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	22412	19386
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	22412	19386
2.1	оплата труда	21284	19209
2.2	премии	209	151
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	919	26

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.

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, Правления 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 договоры, в которых, в том числе 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.

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 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.

Размер вознаграждений (заработная плата) Председателю Правления ООО КБ «Столичный Кредит» определяется в соответствии со штатным расписанием.

Информация о выплатах (вознаграждениях) членам единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

Выплаты (вознаграждения)	Расходы на оплату труда, включая премии (тыс. руб.)	Расходы на стимулирующие выплаты (премии) (тыс. руб.)	Доля (%) стимулирующей выплаты (премии) в общем объеме оплаты труда перечисленных лиц
1. Членам Правления - (коллегиальный исполнительный орган)	9447	75	0,8
2. Иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением лиц, входящих в п. 1.)	12965	134	1
Итого	22412	209	0.9

Всего фонд оплаты труда по Банку за 2021г. составил 107465 тыс. руб., расходы на стимулирующие выплаты (премии) составили 382 тыс. руб., что составляет 0.4 % от фонда оплаты труда в целом по Банку.

В составе органов управления (Совет директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), в Банке за отчетный период не создавался.

Функции по контролю системы оплаты труда, а также по подготовке решений Совета директоров по вопросам оплаты труда, возложено на Председателя Совета директоров. За отчетный период вознаграждения Совету директоров не выплачивались.

В течение отчетного периода Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда.

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет Отдел кадров Банка ежеквартально. Результаты оценки оплаты труда заслушиваются и утверждаются на заседании Совета директоров Банка.

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении операций или иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка относятся к работникам, принимающих риски.

Утверждение перечня работников, принимающих риски и внесение изменений в него

осуществляется на основании «Положения об оплате труда работников и премировании в ООО КБ «Столичный Кредит», утвержденное Советом директоров ООО КБ «Столичный Кредит» (Протокол от 23.12. 2020г.)

Перечень категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности)	Количество
Председатель Правления	Единоличный исполнительный орган	1
Члены Правления Банка	Члены коллегиального органа управления	2
Иные работники, принимающие риски	Руководители верхнего звена	9

#### 10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах:

денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2021г.

Банком проведен анализ данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Длительность учета таких средств соответствует срокам, установленным нормативными документами.

Банком проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с целью недопущения учета на указанном счете объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Такие объекты основных средств на указанном счете не учитываются.

Банком проведен анализ данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Подобные факты не выявлены.

Банком проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

На дату составления годового отчета Банком завершена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также контрагентами, числящейся на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

Банк произвел расчет и отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2021 года.

В первый рабочий день нового года, на основании выписок, полученных от структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, Банком были осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 31 декабря 2021 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

### **11. Налогообложение**

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими органами. В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки.

Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2022 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### **12. Информация о дивидендах**

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года и за предыдущие годы не планируется.

### **13. Сведения о непрерывности деятельности**

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

### **14. События после отчетной даты**

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2022 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты), существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

### **15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Современные тенденции функционирования банковского сектора экономики в мире характеризуются снижением его капиталоемкости за счет спада концентрации иностранного капитала, ухудшением качества кредитного портфеля, оттока срочных депозитных ресурсов и получением значительных убытков банковскими учреждениями в течение пандемии COVID-19. Развитие ситуации с пандемией остается важнейшим фактором неопределенности для российской и

мировой экономики, а главный риск связан с возможностью сохранения повышенного инфляционного давления, наблюдаемого в значительной части стран, более продолжительное время.

Один из главных рисков — это усиление инфляции, связанное с существенным превышением спроса над предложением и изменением структуры спроса, плохим урожаем и рекордным ростом цен на энергоносители в мире. При этом временные факторы, влияющие на динамику цен, могут иметь долгосрочные вторичные эффекты. Таким образом, повышенная инфляция может сохраняться более продолжительное время, чем ожидалось ранее. Это справедливо и для глобальной, и для российской экономики. Многие центральные банки в развивающихся странах уже начали цикл повышения ставок, некоторые делают это довольно агрессивно. Регуляторы в развитых странах начинают сворачивать программы поддержки экономики. Если рынок будет к этому не готов, то изменение политики центральных банков в развитых странах может сопровождаться разворотом потоков капитала и ростом волатильности.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, принимая во внимание, в том числе следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной за долгосрочный период;
- индивидуальный подход к клиентам, у которых возникли трудности из-за падения деловой активности во время пандемии;
- прохождение критического стрессового сценария без применения утвержденных Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки;
- проводимые меры со стороны Правительства РФ и Банка России, направленные на поддержку экономики и финансовой системы.

В настоящее время международное сообщество столкнулось с обострением глобальных мировых проблем, помимо сложной эпидемиологической обстановки, сохраняющейся в последние годы, вероятны серьезные изменения на глобальных рынках, обусловленные геополитическими факторами, следствием которых будут потенциальные санкции в отношении российской финансовой системы.

Финансовое состояние кредитных организаций в Российской Федерации, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от дальнейшей макроэкономической ситуации, включая состояние фондовых рынков, деловую активность клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

Руководство Банка полагает, что с учетом мер, предпринимаемых Банком России по поддержанию финансового сектора, оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нельзя с полной уверенностью оценить то, что все мероприятия, запланированные Руководством Банка в будущем, реализуются в полном объеме и с запланированной эффективностью, что указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

У российского финансового сектора, для которого в целом характерен достаточный уровень стабильности, есть свои уязвимые места. Регулятор выделяет шесть таких факторов, которые могут быть актуальны в краткосрочной и среднесрочной перспективе:

#### *1. Рост долговой нагрузки населения и риски розничного кредитования*

Долговая нагрузка населения на макроуровне в первом полугодии 2021 года увеличилась с 9,8% до 10,2% располагаемых доходов. Это произошло в первую очередь за счет ускоренного роста необеспеченного потребительского кредитования, которое сопровождается снижением стандартов кредитования. При этом рост потребительского кредитования не поддерживается расширением клиентской базы банков, а происходит за счет увеличения сумм кредитов, что создает риски закредитованности граждан. Для ограничения системных рисков Банк России с 1 июля и 1 октября



2021 года повышал макропруденциальные требования к капиталу банков по потребительским кредитам.

## *2. Чувствительность российского финансового рынка к поведению нерезидентов*

Чувствительность российского финансового рынка к поведению нерезидентов сохраняется на фоне введенных и обсуждаемых санкционных ограничений со стороны США, а также рисков ускоренной нормализации политики ведущими центральными банками. Объем вложений нерезидентов в облигации федерального займа достиг исторического максимума к концу III квартала — 3,3 трлн рублей, доля нерезидентов на рынке ОФЗ составила 20,3% на 18 ноября. При этом уровень государственного долга России относительно ВВП по-прежнему остается самым низким среди стран G20. В числе прочего отмечается, что нерезиденты продолжают выход из российских акций на фоне высокого спроса на эти активы со стороны российских частных инвесторов и роста фондовых индексов.

## *3. Процентный риск банковского сектора*

Рост ставок в экономике пока не привел к снижению чистого процентного дохода банковского сектора, однако в будущем, по мнению Банка России, процентный риск может реализоваться из-за более быстрой переоценки пассивов по сравнению с активами в силу высокой доли краткосрочных пассивов. Однако негативные последствия будут ограничены с учетом увеличения запаса прочности у банков.

## *4. Риски, связанные с выходом розничных инвесторов на финансовые рынки*

Массовые вложения граждан в ценные бумаги будут повышать зависимость их финансового положения от колебаний на фондовом рынке, предупреждает Центробанк. Активное участие частных инвесторов с однотипными стратегиями может увеличивать волатильность рынка. Пока вложения граждан характеризуются умеренной концентрацией. В то же время растут риски, связанные с вложениями россиян в цифровые валюты. Российские инвесторы являются одними из наиболее активных на рынке цифровых валют. По оценкам крупных банков, опрошенных Банком России в июле 2021 года, объем операций российского населения с цифровыми валютами ежегодно составляет порядка 5 млрд долларов (около 350 млрд рублей). Для сравнения: объем вложений российских граждан в иностранные ценные бумаги в 2020 году составил 474 млрд рублей.

## *5. Риски, связанные с развитием цифровых платформ и экосистем на российском финансовом рынке*

В 2021 году продолжается рост экосистемного бизнеса у ряда крупнейших банков, а также отмечается усиление роли бигтехов на российском финансовом рынке. Бесконтрольное развитие экосистем может привести к росту риска вынужденной поддержки у банков, развивающих экосистемы, усилению системной значимости бигтехов и появлению новых каналов заражения на финансовом рынке.

## *6. Переходные климатические риски*

Глобальный переход к низкоуглеродной экономике повлияет на многие отрасли российской экономики: от электроэнергетики до добычи полезных ископаемых. Переходные риски будут проявляться в падении выручки, росте операционных и капитальных затрат энергоемких компаний, что приведет к повышению их долговой нагрузки. Риски компаний неизбежно окажут влияние и на финансовый сектор: потребности предприятий в капиталовложениях для снижения выбросов и сложность получения финансирования у глобальных инвесторов будут способствовать росту

концентрации портфеля российских банков на крупнейших «коричневых» компаниях. В связи с этим банкам необходимо учитывать климатические риски в своей деятельности и стимулировать своих заемщиков к повышению экологичности.

В целом ситуация в экономике и финансовом секторе России выглядит весьма устойчивой по сравнению с другими странами с формирующимися рынками.

Финансовая устойчивость банковской системы, в основном определяется такими факторами, как внешние и внутренние.

Внешними факторами являются: состояние законодательства и его уровень, система государственной власти, степень юридического обеспечения банков, устанавливающая их нормативы деятельности.

Основными внутренними факторами являются прибыль банков и прирост капитала в стране. Дополнительными внутренними факторами являются капитал банка и его активы, а также сумма просроченных кредитов.

В 2019-2021 годах финансовый рынок продолжил расти, выдержав экономический кризис, вызванный пандемией коронавируса. Отношение активов финансовых организаций к ВВП в 2021 году составило 126,6%. Основная доля рынка по-прежнему приходится на банки и банковские продукты. По итогам первого полугодия 2021 года доля активов банков в общих активах финансовых организаций составила 76,9 %.

Правительством и Центральным банком Российской Федерации были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали значительного влияния на деятельность Банка. Тем не менее, Банк продолжает оценивать влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся микро- и макроэкономических условиях.

Банком произведено моделирование потенциального влияния на деятельность и финансовые показатели Банка стрессовых сценариев, учитывающих возможный негативный совокупный эффект от реализации вышеуказанных событий на основные бизнес-направления Банка, в том числе инвестиции в ценные бумаги и операции кредитования. По результатам проведенного стресс-тестирования с учетом критического сценария на горизонте последующих 12 месяцев Банк продолжит соблюдать нормативные показатели достаточности капитала и текущей ликвидности.

**16. Информация о перспективах развития Банка**

Общим Собранием Участников Банка (Протокол от 15 декабря 2021г.) утверждена «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2022-2024г.г.

Стратегия Банка на период 2022-2024г.г. предполагает его развитие как кредитной организации, которая 26 декабря 2018 года получила базовую лицензию и далее будет осуществлять деятельность в соответствии с перечнем банковских операций и услуг, разрешенных для банков в статусе с базовой лицензией.

Банк планирует обеспечить эффективность вложений участников Банка, максимально удовлетворяя при этом потребности корпоративных клиентов (малого и среднего бизнеса).

Настоящая стратегия обеспечивает преемственность миссии, целей и приоритетов деятельности Банка.

При этом Банк особое внимание уделяет вопросам эффективного управления банковскими рисками, а также осуществлению деятельности по противодействию легализации доходов,

полученных преступным путем, а также предотвращению вовлеченности Банка в проведение сомнительных операций.

Деятельность Банка направлена на получение прибыли за счет увеличения объемов бизнеса, привлечения потенциальных клиентов на основные приоритетные направления.

В рамках реализации Стратегии развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2022-2024 годы заложены следующие приоритетные цели:

- увеличение объемов кредитования ЮЛ и ИП (субъектов малого и среднего бизнеса) за счет привлечения новых клиентов;
- увеличение комиссионного дохода от предоставления банковских гарантий клиентам ЮЛ и ИП (по коммерческим и государственным контрактам/закупкам);
- увеличение комиссионного дохода по расчетно-кассовому обслуживанию ЮЛ и ИП за счет активного привлечения новых клиентов в Банк;
- увеличение комиссионного дохода по внешне-экономической деятельности (ВЭД) за счет привлечения новых клиентов и увеличения объемов операций по действующим клиентам;
- увеличение пассивов Банка, т.к. как остатки на счетах ЮЛ и ИП, депозиты ЮЛ и увеличение капитала Банка участниками.

Для выполнения поставленных целей Банк определил ряд задач в перспективе 22-24 годов:

- открытие дополнительных офисов Банка с целью увеличения зоны присутствия Банка.
  - в декабре 2021 года открыт Дополнительный офис «Серпухов» в г. Серпухов;
  - в 2022 году запланировано открытие ККО «Нижний Новгород» в г. Нижний Новгород;
  - в 23-24 годах запланировано открытие 1-2х офисов в других регионах ЦФО и ПФО.
- формирование в Банке дополнительного Отдела клиентских менеджеров, специализированных на продажу основных банковских продуктов ЮЛ и ИП, по приоритетным направлениям: кредиты, банковские гарантии, ВЭД и расчетно-кассовое обслуживание.

В рамках Стратегии развития Банка на 2022-24 года, Банк достиг следующих финансовых показателей по состоянию на 01.02.2022г.:

- объем активов Банка 1 597 тыс. руб., план 1 400 тыс. руб. выполнение 114,1%, в т. ч.:
  - чистая ссудная задолженность 510 936 тыс. руб., план 545 728 тыс. руб., выполнение 93,6%;
- объем пассивов Банка 1 235 тыс. руб., план 1 043 тыс. руб., выполнение 118,4%, в т. ч.:
  - средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: 1 170,8 тыс. руб., план 937,7 тыс. руб., выполнение 124,9%;

Среди первоочередных дополнительных направлений для Банка остается поддержание качества обслуживания клиентов на должном уровне, в том числе без посещения офиса Клиентом и в удаленном режиме работы сотрудников Банка. Банк разрабатывает и внедряет новые удаленные каналы обслуживания клиентов и электронный документооборот.

#### 17. Информация по сегментам деятельности Банка

В Банке выделяются 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- *Услуги физическим лицам* - включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, обслуживание дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, выпуск векселей;
- *Услуги юридическим лицам* - включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск векселей, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;

- **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования), операции с иностранной валютой на фондовой бирже;
- **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

**18. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера – сведений, содержащих информацию, составляющую коммерческую, депозитарную и банковскую тайны Банка, информацию о персональных данных и инсайдерскую информацию, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

Контроль за обеспечением безопасности сведений конфиденциального характера, установление ответственности за разглашение сведений конфиденциального характера, определяются внутренними документами о защите сведений конфиденциального характера.

При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

**19. Проекты и инновации**

ООО КБ «Столичный Кредит» позиционирует себя как клиентоориентированный банк с индивидуальным подходом, который предлагает своим клиентам высокий уровень сервиса на рынке банковских услуг.

В 2021 году Банк запустил новые гарантийные продукты: «Гарантия – коммерция стандарт», «Гарантия – коммерция экспресс».

Благодаря получению рейтинга Эксперт – РА, Банк смог предложить клиентам юридическим лицам продукты «Гарантия – госконтракт стандарт», «Гарантия – госконтракт экспресс» (в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ)

ООО КБ «Столичный Кредит» уделяет большое внимание развитию информационной безопасности и соответствию требованиям регулятора.

В части информационной безопасности в 2021 году Банком были проведены следующие работы:

- устранены ряд уязвимостей и недостатков, выявленных в ходе проведенных в 2020 году оценок выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и тестирования на проникновения в корпоративную информационную инфраструктуру.

- в соответствии с Положением Банка России от 17 апреля 2019 г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» о ежегодных работах банком по договору с Департаментом систем безопасности компании BSS/BCC (ООО "Бэнкс софт системс") было проведено тестирование

на проникновение в корпоративную информационную инфраструктуру банка (пен-тест). По результатам тестирования был сформирован отчет, в котором отмечены выявленные уязвимости корпоративной информационной инфраструктуры и рекомендации по их устранению.

По договору с компанией «БФК» (Сервис-Партнер и Сервис-Бюро SWIFT) проведена независимая оценка соблюдения Банком положений документа «Концепция обеспечения безопасности пользователей SWIFT» (SWIFT Customer Security Controls Framework, CSCF), содержащего элементы контроля безопасности «Программы безопасности пользователей SWIFT» (SWIFT Customer Security Programme, CSP).

В период с 07.09.2021г. по 12.11.2021 рабочей группой Банка России проводилась проверка деятельности Банка, в том числе по вопросам «Проверка применения информационных технологий в кредитной организации» и «Проверка выполнения кредитной организацией требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. Ряд недостатков выявленных рабочей группой в рамках проверяемых вопросов устранялся и был устранен в ходе проверки.

В течение года проводились работы по актуализации и разработке внутренних нормативных документов Банка, включающих вопросы информационной безопасности, в том числе «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/ или восстановление деятельности ООО КБ «Столичный Кредит» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» (План ОНиВД).

Проводилась тестовая эксплуатация DLP-системы КИБ Серчинформ и рассматривались предложения компаний интеграторов по внедрению в постоянную эксплуатацию в Банке DLP-системы.

Ряд сотрудников Банка прошли обучение по вопросам информационной безопасности на специализированных курсах и вебинарах.

## 20. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованием п. 3.1 Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией в соответствии с разработанным ею внутренним документом (Положение о формах, порядке и сроках раскрытия информации о своей деятельности ООО КБ «Столичный Кредит», утверждено Общим собранием участников Банка 13 мая 2021г.).

Руководством Банка принято решение размещать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2022 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) Банка утверждена к выпуску 01 марта 2022 года. По состоянию на дату составления годовой отчетности определена дата проведения общего собрания участников Банка ООО КБ «Столичный Кредит» - 9 марта 2022 г.

Председатель Правления Банка  
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



И.В. Чурюмов

Л.В. Краснокутская

01 марта 2022 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ *1/8* ЛИСТ *об*  
Директор Департамента аудита  
ООО "КНК"  
Ефимова Т.В.,

