

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО КБ «Столичный Кредит»  
за 2018 год**

|   |    |
|---|----|
| 1. Существенная информация о кредитной организации.....                                   | 36 |
| 1.1. Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.....   | 37 |
| 1.2. Прочие сведения о Банке.....   | 37 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка .....  | 37 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....                     | 37 |
| 2.2. Информация об управлении Банком.....   | 38 |
| 2.3. Основы подготовки годовой отчетности основные положения Учетной политики....         | 39 |
| 3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.....               | 45 |
| 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....                       | 45 |
| 3.2. Сведения о событиях после отчетной даты.....   | 47 |
| 4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.....                           | 48 |
| 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....                   | 48 |
| 4.1.1. Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте.....                  | 49 |
| 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ.....                         | 49 |
| 4.1.3. Средства в кредитных организациях.....   | 49 |
| 4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 50 |
| 4.1.5. Чистая ссудная задолженность.....  | 50 |
| 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....                    | 55 |
| 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....                | 56 |
| 4.1.8. Прочие активы.....   | 59 |
| 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....                              | 59 |
| 4.1.10. Средства кредитных организаций.....   | 59 |
| 4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....                    | 59 |
| 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства.....  | 60 |
| 4.1.13. Прочие обязательства.....   | 60 |
| 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд.....  | 61 |

|   |    |
|---|----|
| 4.1.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации..... | 61 |
| 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....  | 62 |
| 4.2.1. Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года.....  | 63 |
| 4.2.2. Возмещение (расход) по налогам отчетного года .....  | 63 |
| 4.2.3. Отложенные налоговые активы и обязательства.....   | 64 |
| 4.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....   | 65 |
| 4.2.5. Прочий совокупный доход.....   | 66 |
| 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....   | 67 |
| 4.3.1. Структура капитала .....   | 67 |
| 4.3.2. Управление капиталом.....  | 67 |
| 4.3.3. Изменения в капитале.....  | 68 |
| 4.3.4. Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала).....   | 69 |
| 4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....  | 69 |
| 4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....  | 70 |
| 5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.....                       | 70 |
| 5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк.....   | 70 |
| 5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом.....   | 71 |
| 5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом.....   | 74 |
| 5.4. Политика в области снижения рисков .....   | 74 |
| 5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями.....   | 75 |
| 6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами.....   | 88 |
| 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....   | 90 |
| 8. Наличие судебных разбирательств.....   | 90 |
| 9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда.....          | 90 |
| 10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....   | 94 |
| 11. Налогообложение.....  | 95 |
| 12. Информация о дивидендах.....  | 96 |
| 13. Сведения о непрерывности деятельности.....  | 96 |
| 14. События после отчетной даты.....  | 96 |
| 15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....                                 | 96 |

16. Информация о перспективах развития Банка.....97  
17. Информация по сегментам деятельности Банка.....98  
18. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....98  
19. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....98

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовой бухгалтерский отчет Банка подготовлен за отчетный период начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств составлены за 2018 год, в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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 кредитной организации: | <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>Коммерческий банк «Столичный Кредит»</b><br>* - далее по тексту Банк |
|-------------------------------------|--|

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Организационно-правовая форма: | <b>Общество с ограниченной ответственностью</b> |
|--------------------------------|---|

|                    |   |
|--------------------|---|
| 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. |
|---|----------------------------------|

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

Участие в страховании вкладов: № 387 от 11.01.2005г.

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 ЛЗ№ 0003584, Рег. №3820X от 07.02.2007г.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395 – 1 «О банках и банковской деятельности» ООО КБ «Столичный Кредит» 26 декабря 2018 года Банком России выдана базовая лицензия № 2853 с учетом требований статьи 5.1, 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.

*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 1 января 2019 года Банк имеет в своем составе один дополнительный офис:

- Дополнительный офис «Басманный», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.3

Кредитно - кассовый офис «Тольятти» ООО КБ «Столичный Кредит», по адресу: г. Тольятти, ул. Мурысева, д.52 Б. закрыт 04 декабря 2018 года (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 31.10.2018г.).

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

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

### **1.2 Прочие сведения о Банке:**

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

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

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

## **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 статья 5.1.

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;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

### 2.2 Информация об управлении Банком

Уставный капитал Банка на 01.01.2019г. составляет 173 450 000 рублей.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 173 450 000 рублей. Величина Уставного капитала в течение отчетного периода не изменилась.

По состоянию на 01 января 2019 года в составе участников Банка произошли изменения. Решением Западного центра допуска финансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации от 29 июня 2018г. № Д14-12-ОТ2/6547 выдано предварительное согласие на совершение сделок, направленных на приобретение 100 процентов долей в Уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит», группе лиц в следующем составе:

#### Список участников Банка

| Лицо, входящее в группу лиц   | Номинальная доля Участника в уставном капитале в тыс. руб. | Размер доли Участника в уставном капитале в %% |
|---|--|--|
| 1. Киселев Юрий Васильевич (гражданство Российская Федерация, место регистрации и жительства: ул. Комзина, д.8Б, г. Самара) | 173 450  | 100  |

В Единый Государственный Реестр юридических лиц 03 августа 2018г. внесены сведения об участнике юридического лица:

Киселев Юрий Васильевич ГРН 2187700463223, размер доли 100%, номинальная стоимость доли (в рублях) 173 450 000.

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

В соответствии со ст.39 Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно.

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

## СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

### Совет директоров Банка

В состав Совета директоров Банка (общее количество 4 человека) входят квалифицированные сотрудники, имеющие высшее юридическое, экономическое и профессиональное образование.

- Председатель Совета директоров – Киселев Ю.В.
- Член Совета директоров – Меркулов Н.В.
- Член Совета директоров – Киселев Р.Н.
- Член Совета директоров – Ионова Е.А.

Совет директоров Банка действует на основании Устава и утвержденного Общим собранием Участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка. В 2018 году количественный состав Совета директоров не изменился.

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

Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденным Общим собранием Участников Положением об исполнительных органах Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа - Председатель Правления Меркулов Н.В.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Участников Банка или Совета директоров Банка. Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания Участников и Совета директоров Банка.

Состав Коллегиального исполнительного органа Банка – Правление Банка по состоянию на 1 января 2019 года сформировано в следующем составе:

- Председатель Правления Меркулов Н.В.
- Член Правления Захаров С.А.
- Член Правления Крекшин Н.С.
- Член Правления Краснокутская Л.В.
- Член Правления Вениаминова Н.Н.

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона

РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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 2018 год утверждена Председателем Правления Банка 29 декабря 2017г. (Приказ № 96).

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12. части 1 «Общая часть» Положения № 579-П).

*Учет статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах 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, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
  - полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
  - 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.

### ***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.

### ***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:

- оцениваемые через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;

Все ценные бумаги, приобретаемые банком на Организованном рынке ценных бумаг на Московской Фондовой бирже, относятся к категории ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, и приобретаются с целью продажи в краткосрочной перспективе. Краткосрочная перспектива - период времени, который предполагает реализацию ценных бумаг в течение 12 месяцев после окончания года, в котором они были приобретены, если иное решение не принято Председателем Правления Банка или Советом Директоров. Принятое решение оформляется в виде протокола.

### **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», введенным в действие на территории РФ Приказом Министерства финансов РФ №217н от 28.12.2015г.

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.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

### **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.

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

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Проценты по размещенным средствам 3-5-й категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

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

#### ***Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» в Учетной политике уточнены критерии активности рынка, используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг.

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

В случае применения допущений при определении текущей справедливой стоимости активов и неопределенности в оценках, Банк может использовать свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Ниже представлены случаи, в которых могут быть использованы профессиональных суждений:

##### ***Стоимость ценных бумаг***

В соответствии с Положением № 579-П 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. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

*Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, 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, недвижимость, 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 №448-П и установленных в Учетной политике Банка.

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

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка Росс от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (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»;
  - Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606- П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
  - Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
    - Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-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»;
    - Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### 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.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Планах 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 31.12.2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 69,4706 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 руб. за 1 доллар США),
- 79,4605 руб. за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 руб. за 1 евро),
- 88,2832 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2017 года: 77,6739 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.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2018 года отчетного года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2018 год. В течение 2018 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.

Оценка имущества, приобретенного за плату принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке. Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

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.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка (переоценка) вложений в ценные бумаги производится с момента первоначального признания и до прекращения признания по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

**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.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. По текущей (справедливой) стоимости оцениваются ценные бумаги, отнесенные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже.

Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

- В последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;
- В случае изменения текущей балансовой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска над их текущей (справедливой) стоимостью на 50% и более.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, начислению ПКД, частичному погашению номинала ценной бумаги.

Доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются на счетах по их учету только при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на себестоимость при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

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».

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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 №579-П».

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 итогов годового собрания.

В годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- формирование резерва по ссудной задолженности - 9630 тыс. руб.;
- налоги, относимые на расходы НДС – 3002 тыс. руб.
- организационные и управленческие расходы – 2004 тыс. руб.;
- сумма вознаграждений по накопленным дням отпусков – 2029 тыс. руб.
- сумма признанных обязательств по уплате страховых взносов с суммы вознаграждений по накопленным дням отпусков - 612 тыс. руб.
- расходы на содержание основных средств и другого имущества 209 тыс. руб.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

## 4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

**ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ**  
По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

| Показатели   | 2018           | 2017           | Динамика       |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Активы</b>  | <b>1437938</b> | <b>1711926</b> | <b>-273988</b> |
| Кредитный портфель всего, в том числе:                         | 371258         | 481520         | -110262        |
| - Банку России   | 0              | 50000          | -50000         |
| - межбанк (прочие размещенные средства)                        |                | 0              | 0              |
| - юридических лиц  | 264921         | 303835         | -38914         |
| - физических лиц   | 106337         | 127685         | -21348         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения     | 711191         | 711066         | 125            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 181738         | 309048         | -127310        |
| <b>Пассивы</b>   | <b>1069102</b> | <b>1375930</b> | <b>-306828</b> |
| Кредиты и депозиты Банка России                                | 476666         | 634615         | -157949        |
| Средства кредитных организаций                                 | 0              | 270            | -270           |
| Средства клиентов всего, в том числе:                          | 394965         | 557424         | -162459        |
| - юридических лиц  | 294545         | 305628         | -11083         |
| - физических лиц и индивидуальных предпринимателей             | 100420         | 251796         | -151376        |
| Выпущенные долговые обязательства                              | 169343         | 140000         | 29343          |
| Прибыль (убыток) к распределению                               | (17160)        | (28154)        | 10994          |
| <b>Капитал</b>   | <b>368836</b>  | <b>335996</b>  | <b>32840</b>   |

## 4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 января 2019 года составили 1437938 тыс. руб., что на 16,0% (-273988 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2018 года.

Основными составляющими в структуре активов (87,9% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 371258 тыс. руб. (снижение на 22,9%);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения 711191 тыс. руб. (рост на 0,02%);
- основные средства и нематериальные активы 181738 тыс. руб. (снижение на 41,19%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 января 2019 года составили 1069102 тыс. руб., что на 22,3% (-306828 тыс. руб.) меньше показателя 01 января 2018 года.

Объем привлеченных средств от Центрального Банка РФ на 01 января 2019 года составил 476666 тыс. руб., снижение на 24,89% (-157949 тыс. руб.) показателя на 01 января 2018 года

Средства кредитных организаций на 01 января 2019 года составили ноль рублей.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 января 2019 года составили 394965 тыс. руб. (снижение на 29,14 %) в том числе:

Вклады (средства) физических лиц на 01 января 2019 года составили 100420 тыс. руб. (снижение на 60,12%).

По состоянию на 01 января 2019 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств в виде процентных векселей на общую стоимость 169343 тыс. руб. увеличился на 20,96%.



Размер собственных средств (капитал) Банка составил 368836 тыс. руб. (увеличение капитала составило 9,77%). Размер полученного убытка за отчетный период составил 17160 тыс. руб.

**Пояснение 4.1.1. Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте**

| Наименование           | 2018         | 2017         |
|------------------------|--------------|--------------|
| В рублях РФ            | 27934        | 29297        |
| В фунтах стерлингов    | 1145         | 443          |
| В долларах США         | 5608         | 4873         |
| В Евро                 | 4935         | 6493         |
| <b>Итого по статье</b> | <b>39622</b> | <b>41106</b> |

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

| Наименование                                       | 2018         | 2017         |
|--|--------------|--------------|
| Средства на корреспондентском счете в Банке России | 60111        | 36770        |
| Обязательные резервы в валюте РФ                   | 3133         | 6048         |
| Обязательные резервы в иностранной валюте          | 1089         | 636          |
| <b>Итого по статье</b>                             | <b>64333</b> | <b>43454</b> |

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

По состоянию на 01 января 2019 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 4222 тыс. руб.

**Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях**

| Наименование  | 2018          | 2017          |
|---|---------------|---------------|
| Текущие средства в банках-резидентах  | 147637        | 174146        |
| Текущие средства в банках-нерезидентах  | 45            | 14075         |
| Гарантийный взнос в платежной системе   | 3559          | 3251          |
| Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ  | 0             | 0             |
| Средства в клиринговых организациях   | 5147          | 57544         |
| <b>Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>156388</b> | <b>249016</b> |
| Резерв под обесценение средств в кредитных организациях   | (93584)       | (129739)      |
| <b>Итого средств в кредитных организациях</b>   | <b>62804</b>  | <b>119277</b> |

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отозванными лицензиями: КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 93584 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанных банках создан в размере 100%.

Денежные средства на корреспондентском счете ОАО «Мастер-Банк» реализованы по договору Уступки права требования (Цессии) в сумме 35 700 тыс. руб. Восстановлен ранее созданный резерв на сумму 35 700 тыс. руб. Сумма денежных средств в размере 111 тыс. руб. списана за счет созданного ранее резерва.

| Наименование   | 2018         | 2017          |
|--|--------------|---------------|
| <b>Резервы на возможные потери по кор.счетам, в том числе:</b> | <b>93584</b> | <b>129739</b> |
| «Мастер-Банк» (ОАО)  | 0            | 35811         |
| КБ «Судостроительный» (ООО)                                    | 93511        | 93511         |
| КБ «Русский Славянский Банк» (АО)                              | 73           | 73            |

|                  |   |     |
|------------------|---|-----|
| АО «Банк ДОМ.РФ» | 0 | 344 |
|------------------|---|-----|

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

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имел в портфеле ценных бумаг финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

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

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. Банк стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

**Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность**

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

| Наименование статьи   | 2018          | 2017          |
|---|---------------|---------------|
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям  | 0             | 50000         |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций               | 273592        | 286301        |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным Предпринимателям  | 9298          | 20073         |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - резидентам                            | 111992        | 137054        |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам                          | 373           | 1108          |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе: | 28595         | 40780         |
| <i>просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам</i>                     | 147           | 147           |
| <i>просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП</i>                                    | 390           | 390           |
| <i>просроченная задолженность физических лиц - резидентов</i>                                       | 28058         | 40237         |
| <i>просроченная задолженность физических лиц - нерезидентов</i>                                     | 0             | 6             |
| Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. ч. просроченную                                  | (52592)       | (53796)       |
| <b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва (чистая ссудная задолженность)</b>                | <b>371258</b> | <b>481520</b> |

По состоянию на 01 января 2019 года, кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 371258 тыс. руб., что на 22,9 % меньше показателя на начало отчетного года на 01 января 2018 года 110262 тыс. руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам снизилась на 29,88 % и составила на 01 января 2019 года 28595 тыс. руб. (на 01 января 2018 года 40780 тыс. руб.). Значительную долю в общем объеме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность физических лиц – резидентов 28058 тыс. руб.

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) представлена в следующих таблицах:

Юридические лица:

| Дата       | Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью | Просроченная задолженность | Доля просроченной задолженности, % |
|------------|---|----------------------------|------------------------------------|
| 01.01.2019 | 283427  | 537                        | 0,2                                |
| 01.01.2018 | 306911  | 537                        | 0,2                                |

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка сократился по сравнению с началом отчетного периода на 23484 тыс. рублей (-7,65 %).

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:

| Дата       | Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля |          |           |                          |        |                     |
|------------|--|----------|-----------|--------------------------|--------|---------------------|
|            | Производство   | Торговля | Транспорт | Операции с недвижимостью | Прочие | Завершение расчетов |
| 01.01.2019 | 101488   | 32086    | 45000     | 17842                    | 35066  | 51945               |
|            | 35,8%  | 11,3%    | 15,9%     | 6,3%                     | 12,4%  | 18,3%               |
| 01.01.2018 | 155842   | 30626    | 0         | 9165                     | 70417  | 40861               |
|            | 50,8%  | 10,0%    | 0,0%      | 3,0%                     | 22,9%  | 13,3%               |

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, управления недвижимостью. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 69,3% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

| Дата       | Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля |                    |                    |                         |                 |                     |
|------------|--|--------------------|--------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|
|            | Москва   | Московская область | Краснодарский край | Республика Башкортостан | Санкт-Петербург | Республика Марий Эл |
| 01.01.2019 | 75628  | 6210               | 48128              | 48998                   | 59463           | 45000               |
|            | 26,7%  | 2,2%               | 17,0%              | 17,3%                   | 21,0%           | 15,8%               |

|            |        |       |       |       |    |      |
|------------|--------|-------|-------|-------|----|------|
| 01.01.2018 | 152731 | 45609 | 44980 | 63591 | 0  | 0    |
|            | 49,8%  | 14,9% | 14,6% | 20,7% | 0% | 0,0% |

По географическому признаку корпоративный кредитный портфель на 100% представлен субъектами, зарегистрированными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность юридических лиц – нерезидентов по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. в Банке отсутствует.

Физические лица:

| Дата       | Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью | Просроченная задолженность | Доля просроченной задолженности, % |
|------------|--|----------------------------|------------------------------------|
| 01.01.2019 | 140423   | 28058                      | 20,0%                              |
| 01.01.2018 | 178405   | 40243                      | 22,6%                              |

| Дата       | Ссуды, предоставленные физическим лицам, % |                 |             |                            |
|------------|--|-----------------|-------------|----------------------------|
|            | Жилищные ссуды (кроме ипотечных)           | Ипотечные ссуды | Автокредиты | Иные потребительские ссуды |
| 01.01.2019 | 0  | 35769           | 0           | 104654                     |
|            | 0,0%                                       | 25,5%           | 0,0%        | 74,5%                      |
| 01.01.2018 | 0  | 51123           | 1460        | 125822                     |
|            | 0,0%                                       | 28,7%           | 0,8%        | 70,5%                      |

| Дата       | Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего | Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные | Доля, % |
|------------|--|---|---------|
| 01.01.2019 | 140423   | 373   | 0,3%    |
| 01.01.2018 | 178405   | 1114  | 0,6%    |

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 года.

Юридические лица:

|                        | Ссудная задолженность | Требования по получению процентных доходов |
|------------------------|-----------------------|--|
| I категория качества   | 0                     | 0  |
| II категория качества  | 226326                | 968  |
| III категория качества | 46934                 | 0  |
| IV категория качества  | 0                     | 0  |
| V категория качества   | 10167                 | 0  |
| <b>Итого:</b>          | <b>283427</b>         | <b>968</b>                                 |

|   |               |            |
|---|---------------|------------|
|   |               |            |
| Фактически сформированный резерв                              | (18506)       | (2)        |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | <b>264921</b> | <b>966</b> |

## Физические лица:

|   | Ссудная задолженность | Требования по получению процентных доходов |
|---|-----------------------|--|
| I категория качества  | 57389                 | 288  |
| II категория качества   | 33160                 | 257  |
| III категория качества  | 11261                 | 0  |
| IV категория качества   | 3100                  | 0  |
| V категория качества  | 35513                 | 54   |
| <b>Итого:</b>   | <b>140423</b>         | <b>599</b>                                 |
| Фактически сформированный резерв                              | (34086)               | (57)                                       |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | <b>106337</b>         | <b>542</b>                                 |

## Кредитные организации:

|   | Корреспондентские счета | Межбанковские кредиты и депозиты | Требования по получению процентных доходов |
|---|-------------------------|----------------------------------|--|
| I категория качества  | 54098                   | 0                                | 0  |
| II категория качества   | 0                       | 0                                | 0  |
| III категория качества  | 0                       | 0                                | 0  |
| IV категория качества   | 0                       | 0                                | 0  |
| V категория качества  | 93584                   | 0                                | 0  |
| <b>Итого:</b>   | <b>147682</b>           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                                   |
| Фактически сформированный резерв                              | (93584)                 | 0                                | 0  |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | <b>54098</b>            | <b>0</b>                         | <b>0</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 и с учетом начисленных процентов.

| Дата       | Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения и % (не включая просроченные кредиты) |                   |                        |            |
|------------|--|-------------------|------------------------|------------|
|            | До 30 дней и овердрафты  | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше года |
| 01.01.2019 | 17,5   | 25,6              | 10,9                   | 46,0       |
| 01.01.2018 | 16,5   | 16,7              | 16,2                   | 50,6       |

## Временные интервалы по состоянию на 01.01.2019

| 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 |
|------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|--------------|
|                              |                 |                  |                   |                |                    |               |                |              |

|       |       |       |       |       |        |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|
| 51634 | 13373 | 41926 | 53431 | 39414 | 112574 | 21105 | 28556 | 10235 |
|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|

| Временные интервалы по состоянию на 01.01.2018 |                 |                  |                   |                |                    |               |                |                 |
|--|-----------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|-----------------|
| 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 | от 10 до 20 лет |
| 42928  | 28208           | 30021            | 43045             | 70262          | 140817             | 40455         | 28197          | 9633            |

### Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 01 января 2019 года, представлена далее:

| Наименование статьи  | 2018          | 2017          |
|--|---------------|---------------|
| Необеспеченные кредиты   | 32207         | 12272         |
| Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости               | 85725         | 114297        |
| Другими объектами недвижимости                                   | 128968        | 179943        |
| Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом | 95869         | 142033        |
| Ценными бумагами (векселями, залладными)                         | 0             | 0             |
| Денежными депозитами   | 0             | 0             |
| Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ            | 0             | 0             |
| Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц                | 29428         | 34333         |
| Прочими активами (прочие виды имущества, права)                  | 51653         | 2438          |
| <b>Итого</b>   | <b>423850</b> | <b>485316</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;
- залладная;
- 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.

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

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

| Наименование статьи                  | 2018          | 2017          |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| ОФЗ Министерства Финансов РФ         | 671059        | 670935        |
| Облигации субъектов РФ, в том числе: | 40132         | 40131         |
| Москва Мгор48                        | 40 132        | 40 131        |
| В том числе в РЕПО                   | 557496        | 675160        |
| <b>Итого</b>                         | <b>711191</b> | <b>711066</b> |

Ценные бумаги, находящиеся в портфеле до погашения, учитываются в бухгалтерском учете по цене приобретения и в дальнейшем не переоцениваются. При отсутствии признаков обесценения портфеля ценных бумаг до погашения резервы на возможные потери не формируются.

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг до погашения составил:

| Наименование ценной бумаги | Стоимость     | Купонный доход, % годовых | Срок до погашения |
|----------------------------|---------------|---------------------------|-------------------|
| ОФЗ 46020                  | 666959        | 6,9                       | 06.02.2036 г.     |
| ОФЗ 26215                  | 4 100         | 6,9                       | 01.01.2030 г.     |
| Москва Мгор48              | 40 132        | 6,0                       | 11.06.2022 г.     |
| <b>Итого</b>               | <b>711191</b> |                           |                   |

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

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями.

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.

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.

За отчетный период эмитентом производились выплаты купонных доходов по облигациям Минфин России и муниципальным облигациям.

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

| Наименование   | 2018          | 2017          |
|--|---------------|---------------|
| Основные средства  | 243105        | 351047        |
| Амортизация основных средств   | (80519)       | (90089)       |
| Нематериальные активы  | 1751          | 498           |
| Амортизация нематериальных активов   | (333)         | (402)         |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.                                 | 0             | 31 479        |
| Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности                      | (0)           | (1135)        |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду             | 24000         | 24 000        |
| Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду | (2009)        | (1209)        |
| Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности       | (4398)        | (5313)        |
| Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)   | 141           | 172           |
| <b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>                    | <b>181738</b> | <b>309048</b> |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 0             | 0             |
| Резерв по долгосрочному активу   | 0             | 0             |
| <b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>                                  | <b>0</b>      | <b>0</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 2019 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 2018 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.

По состоянию на 01 января 2019 года объекты недвижимости, расположенные по адресу: г. Москва, поселок Щапово, д.59 офис 171 и офис 172 переведены из категории временно не используемой в основной деятельности в категорию основных средств, в целях использования указанных объектов в основной хозяйственной деятельности (Протокол Заседания Правления от 21.12.2018г.).

В отчетном периоде по договору купли – продажи от 27 сентября 2018г. реализовано нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1, принадлежащее Банку на праве собственности. Результаты продажи отражены в бухгалтерском учете, прирост стоимости объектов основных средств при переоценке по счету «10601» за вычетом остатка по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль отражен на счете по учету нераспределенной прибыли «10801» в сумме 22374 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения. На отчетную дату 01 января 2019г. на балансе отсутствовали.

#### **Дата последней переоценки основных средств**

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 28.12.2018 г. Цель оценки - определение рыночной стоимости объектов недвижимости. По результатам переоценки изменений в стоимости основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в бухгалтерском учете не произошло.

При проверке признаков обесценения Банк учитывал уровень существенности изменения рыночной стоимости актива в течение отчетного периода. Уровень существенности, утвержденный в Учетной политике банка на 2018 год, для признания признаков обесценения составляет 10%.

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

Услуги по оценке средств по состоянию на 28.12.2018 г. по недвижимому имуществу, используемой в основной деятельности, произвела оценочная компания:

ООО «Бизнес плюс», ОГРН 1087746994972, расположенной по адресу: 129085, г. Москва, Проспект Мира, д.89, офис 147. Наименование саморегулируемой организации оценщиков: НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских Магистров Оценки» - (НП «СРО АРМО»).

Оценщик Каргин Георгий Владимирович-

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков выдано НП «СО «АРМО» № 2463-09 от 09 декабря 2009г.;

Свидетельство о членстве в Союзе Финансово - экономических Судебных Экспертов № 155 от 02 февраля 2016г.

Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована страховым обществом ООО «Зетта Страхование» полис №ПОО -0009455907 от 04 сентября 2018г. на сумму 10 000 000 рублей (Десять миллионов рублей).

Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией Оценщика: Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация «Ассоциация Российских Магистров Оценки» (в части, не противоречащей ФСО № 1, ФСО № 2, ФСО №3, ФСО №7.

Объект оценки:

- нежилое здание общей площадью 425,0 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.13, стр.1, используемое, как офисное.

- нежилые помещения общей площадью 305,5 кв. м., расположенные по адресу: г. Москва, Щаповское п., п. Щапово, д.59, офис 171 и офис 172.

- нежилое помещение 90,6 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. Большая Очаковская, д.3, этаж 1, пом.XV.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- доходный.

Выводы по выбору подходов и методов оценки:

«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.

При использовании доходного подхода наиболее распространенными являются метод прямой капитализации дохода и метод капитализации по расчетным моделям.

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 28 декабря 2018 года, получена рыночная стоимость объектов оценки. При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

**Пояснение 4.1.8 Прочие активы**

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

| Наименование                                   | 2018        | 2017        |
|--|-------------|-------------|
| Незавершенные расчеты с кредитной организацией | 0           | 0           |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам    | 0           | 0           |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами        | 3062        | 0           |
| Начисленные проценты                           | 1567        | 2654        |
| Средства в расчетах                            | 937         | 814         |
| Расчеты по налогам                             | 605         | 1237        |
| Предоплата за услуги                           | 486         | 985         |
| Уплаченная госпошлина, расчеты                 | 127         | 187         |
| Расходы будущих периодов                       | 0           | 784         |
| Резерв по прочим потерям                       | (534)       | (748)       |
| <b>Итого прочих активов</b>                    | <b>6250</b> | <b>5913</b> |

Изменения прочих активов произошли в части исполнения требований по финансово-хозяйственной деятельности банка и завершения расчетов по банкнотным сделкам с кредитными организациями.

**Пояснение 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**

| Наименование                          | 2018          | 2017          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Договора прямого РЕПО с Банком России | 476666        | 634615        |
| <b>Итого средств Банка России</b>     | <b>476666</b> | <b>634615</b> |

**Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций**

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице:

| Наименование                                       | 2018     | 2017       |
|--|----------|------------|
| Корреспондентские счета других банков              | 0        | 210        |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | 0        | 0          |
| Средства банков по брокерским операциям            | 0        | 60         |
| <b>Итого средств других банков</b>                 | <b>0</b> | <b>270</b> |

По состоянию на 01 января 2019г. остатки средств на счетах кредитных организаций нулевые.

**Пояснение 4.1.11. 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                              | 2018          | 2017          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Счета юридических лиц в том числе:</b> | <b>294545</b> | <b>305628</b> |

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности | 0             | 0             |
| Счета негосударственных финансовых организаций                          | 12            | 816           |
| Счета негосударственных коммерческих организаций                        | 255309        | 275939        |
| Счета негосударственных некоммерческих организаций                      | 398           | 349           |
| Счета юридических лиц нерезидентов                                      | 34081         | 23374         |
| Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков           | 4745          | 5150          |
| Платежные агенты  | 0             | 0             |
| <b>Счета физических лиц в том числе:</b>                                | <b>100420</b> | <b>251796</b> |
| Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей                  | 28089         | 35886         |
| Текущие счета клиентов  | 35140         | 166384        |
| Счета физических лиц нерезидентов                                       | 3311          | 1521          |
| Вклады физических лиц   | 33880         | 48005         |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>  | <b>394965</b> | <b>557424</b> |

#### Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| Наименование                                  | 2018          | 2017          |
|---|---------------|---------------|
| Собственные Векселя Банка в рублях РФ         | 169343        | 140000        |
| Собственные Векселя Банка в евро              | 0             | 0             |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>169343</b> | <b>140000</b> |

По состоянию на 01 января 2019 года выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ составляет 4,0% годовых.

По состоянию на 01 января 2018 года все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ на сумму 140 000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя.

#### Пояснение 4.1.13 Прочие обязательства

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

| Наименование  | 2018 | 2017 |
|---|------|------|
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам                   | 826  | 247  |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц | 344  | 382  |

|   |             |              |
|---|-------------|--------------|
| Суммы до выяснения  | 122         | 0            |
| Обязательства по прочим операциям                               | 379         | 11           |
| Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ                   | 343         | 304          |
| Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам | 668         | 10312        |
| Налоги к уплате и прочие расчеты                                | 3671        | 2293         |
| Расходы будущих периодов  | 0           | 634          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                | <b>6353</b> | <b>14183</b> |

Прочие обязательства на 01 января 2019 года составили 6353 тыс. руб., что меньше на 55,2% (7830 тыс. руб.), чем на 01 января 2018 года. При погашении по срокам выпущенных собственных векселей Банк в полном объеме исполнил обязательства по выплате процентов.

#### **Пояснение 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд**

| Наименование                                       | 2018    | 2017    |
|--|---------|---------|
| Уставный капитал, сформированный долями участников | 173 450 | 173 450 |
| Резервный фонд                                     | 45301   | 73 455  |

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. При изменении в отчетном периоде состава участников Банка, размер Уставного капитала за отчетный год не изменился и составляет 173 450 тыс. руб. Резервный фонд уменьшен 13.04.2018 г. на сумму погашения убытка за 2017 год равном 28154 тыс. руб. по решению Общего Собрания участников (Протокол Общего Собрания участников от 12.04.2018 г.)

#### **Пояснение 4.1.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации**

| Наименование  | 2018         | 2017         |
|---|--------------|--------------|
| Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО               | 0            | 0            |
| Неиспользованные кредитные линии                          | 40099        | 27286        |
| Срочные сделки  | 160          | 0            |
| <b>Итого безотзывных обязательств</b>                     | <b>40259</b> | <b>27286</b> |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0            | 2880         |
| Условные обязательства некредитного характера             | 0            | 0            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам    | (164)        | (1796)       |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                 | <b>40259</b> | <b>28370</b> |

Размер обязательства кредитного характера рассчитан как сумма неиспользованных кредитных линий и выданных кредитной организацией гарантий и поручительств за вычетом сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам.

Условных обязательств не кредитного характера на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года - нет.

Ниже представлена информация об обязательствах по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).  
01.01.2019

| Наименование инструмента  | Сумма обязательств |
|---|--------------------|
| Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр» | 160                |
| Расчеты с клиентами по купле-продаже иностранной валюты                         | 160                |

#### 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 2018 год, составила 118282 тыс. рублей, что на 28778 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год, составивших 147060 тыс. рублей. (снижение на 19,6%).

В состав процентного дохода за 2018 год входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 66430 тыс. руб., за 2017 год 76620 тыс. руб., (снижение на 13,3%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 47612 тыс. руб., за 2017 год 46758 тыс. руб. (увеличение на 1,8%);
- от размещенных средств в кредитных организациях 4240 тыс. руб., за 2017 год 23682 тыс. руб. (снижение на 82,1%).

Сумма комиссионных доходов за 2018 год составила 41490 тыс. руб., за 2017 год 46174 тыс. руб. (снижение на 10,1%). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 21145 тыс. руб., за 2017 год 31483 тыс. руб. (снижение на 32,8%);
- доходы от открытия и ведения банковских счетов 5003 тыс. руб., за 2017 год 4143 тыс. руб. (рост на 20,8%),
- доходы от осуществления переводов денежных средств 7366 тыс. руб., за 2017 год 4742 тыс. руб. (рост на 55,3%),
- доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам 5140 тыс. руб., за 2017 год 2584 тыс. руб. (рост на 98,9%),
- доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств 699 тыс. руб., за 2018 год 28 тыс. руб. (рост в 25 раз).

Существенную долю в чистых доходах составляют чистые процентные доходы от размещения денежных средств. За 2018 год составили 56615 тыс. руб. Отмечен рост данной статьи доходов на 6646 тыс. руб. тыс. руб., за 2017 год составляет 49 969 тыс. руб. (рост на 13,3%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли / убытков составила за 2018 год 14150 тыс. руб., за 2017 год 14373 тыс. руб. (снижение на 1,6%). Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили за 2018 год 3619 тыс. руб., за 2017 год получены чистые доходы от переоценки иностранной валюты 837 тыс. руб.

Процентные расходы за 2018 год составили 61667 тыс. руб., за 2017 год 97091 тыс. руб. (снижение на 36,5%):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 40683 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 2017 год 67903 тыс. руб. (снижение на 40,1%). На 01 января 2019 года операции РЕПО имели краткосрочный характер и сроки погашения январь 2019 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2018 год составили 19004 тыс. руб., за 2017 год 2394 тыс. руб. (рост в 8 раз).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за 2018 год составили 1980 тыс. руб., за 2017 год 26794 тыс. руб. (снижение в 13,5 раз).

Комиссионные расходы за 2018 год составили 9456 тыс. руб., за 2017 год 15547 тыс. руб. (снижение на 39,2%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 6303 тыс. руб., за 2017 год 5865 тыс. руб. (рост на 7,5%);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг 1343 тыс. руб., за 2017 год 7746 тыс. руб. (снижение в 6 раз).

Чистые доходы за 2018 год составили 153303 тыс. руб., что на 35892 тыс. руб. больше, чем за 2017 год 117410 тыс. руб. (рост на 30,6%).

Операционные расходы за 2018 год составили 163327 тыс. руб., что на 33197 тыс. руб. больше, чем за 2017 год 130130 тыс. руб. (рост на 25,5%). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 101188 тыс. руб., за 2017 год 90439 тыс. руб. (рост на 11,9%);

- организационные и управленческие расходы 62139 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за 2017 год 39691 тыс. руб. (рост на 56,6%).

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

| Наименование            | 2018           | 2017           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Чистые доходы (расходы) | 153302         | 117410         |
| Операционные расходы    | (163327)       | (130130)       |
| <b>Итого по статье</b>  | <b>(10025)</b> | <b>(12720)</b> |

За 2018 год от продолжающейся деятельности Банком получен убыток до налогообложения в сумме 10025 тыс. руб., за 2017 год - убыток в сумме 12720 тыс. руб.

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

| Наименование   | 2018          | 2017           |
|--|---------------|----------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | (6211)        | (7548)         |
| Текущий налог на прибыль   | (7155)        | (8037)         |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                | 0             | 0              |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                | 6231          | 151            |
| <b>Итого по статье</b>   | <b>(7135)</b> | <b>(15434)</b> |

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 2018 год составили 6211 тыс. руб.:

- налог на имущество 1899 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 4113 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 199 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 2017 год составили 7548 тыс. руб.:

- налог на имущество 3361 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 3861 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 326 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 2018 год в сумме 7155 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 25 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2018 году составляет 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 7130 тыс. руб. по стандартной ставке в 2018 году 15%.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 2017 год в сумме 8037 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 1096 тыс. руб., по стандартной ставке в 2017 году 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 6941 тыс. руб. по стандартной ставке в 2017 году 15%.

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017-2018 годах, отсутствует.

Финансовый результат (убыток) за отчетный период с учетом расходов по налогам составил 17160 тыс. руб. (за 2017 год убыток 28154 тыс. руб.), что на 10 994 тыс. руб. (39%) меньше убытка прошлого года.

**Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства**

| Наименование                       | 2018  | 2017  |
|------------------------------------|-------|-------|
| Отложенный налоговый актив         | 742   | 542   |
| Отложенные налоговые обязательства | 21005 | 27036 |

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года по результатам расчетов Банк признавал в своем бухгалтерском балансе отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство:

1. Переоценка основных средств, отражаемая непосредственно в капитале в сумме 21005 тыс. руб.
2. Прочие (неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам в сумме 742 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.



По состоянию на 01 января 2019 года в результате реализации недвижимого имущества по договору купли-продажи от 27.09.2018г. по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.1 отражено изменение (уменьшение) отложенного налогового обязательства в сумме 5520 тыс. руб.

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

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка. Недосозданных резервов, которые бы уменьшали капитал на конец отчетного периода 2018 и 2017 гг. не было.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена в следующей таблице:

|                                      | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты | Средства, размещенные на корреспондентских счетах | Прочие активы | Условные обязательства кредитного характера | Итого    |
|--------------------------------------|--|---|---------------|---|----------|
| на 01.01.2018                        | 54048  | 129739  | 5809          | 1796  | 191392   |
| Расходы по созданию резервов         | 43077  | 906   | 9166          | 19055                                       | 72204    |
| Доходы от восстановления резервов    | (34595)  | (36950)   | (10035)       | (20687)                                     | (102267) |
| Итого изменение резервов до списания | 8482   | (36044)   | (869)         | (1632)                                      | (30063)  |
| Списание                             | (9879)   | (111)   | (67)          | 0   | (10057)  |
| Итого изменение резервов             | (1397)   | (36155)   | (936)         | (1632)                                      | (40120)  |
| на 01.01.2019                        | 52651  | 93584   | 4873          | 164   | 151272   |

Снижение величины резервов за отчетный период составил 40120 тыс. руб.

Списано активов за счет созданных резервов за 2018 год в сумме 10057 тыс. руб., всего, в том числе:

- ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 9879 тыс. руб., в том числе безнадежных ссуд физических лиц на сумму 9689 тыс. руб. и просроченных процентов по ссудам физических лиц на сумму 190 тыс. руб., скорректированных по решению суда при подаче исковых заявлений;
- прочих активов на сумму 67 тыс. руб., в том числе не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций на сумму 55 тыс. руб. и требования по прочим операциям с физическими лицами сумму 12 тыс. руб.

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в следующей таблице:

|  | На 01.01.2019 | Прирост/снижение | На 01.01.2018 |
|--|---------------|------------------|---------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 151272        | (40120)          | 191392        |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты               | 52651         | (1397)           | 54048         |
| По иным балансовым активам,  | 98457         | (37091)          | 135548        |

|  |     |        |      |
|--|-----|--------|------|
| по которым существует риск<br>понесения потерь и прочим<br>потерям                           |     |        |      |
| По условным обязательствам<br>кредитного характера,<br>отраженным на внебалансовых<br>счетах | 164 | (1632) | 1796 |

**Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход**

| Номер п/п | Наименование статьи  | 2018           | 2017          |
|-----------|--|----------------|---------------|
| 1         | Прибыль (убыток) за отчетный период  | (17160)        | (28154)       |
| 2         | Прочий совокупный доход (убыток)   | X              | X             |
| 3         | Статьи, которые не переклассифицируются в<br>прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том<br>числе:  | 0              | 27967         |
| 3.1       | Изменение фонда переоценки основных средств  | 0              | 27967         |
| 3.2       | Изменение фонда переоценки обязательств<br>(требований) по пенсионному обеспечению<br>работников по программам с установленными<br>выплатами       | 0              | 0             |
| 4         | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые<br>не могут быть переклассифицированы в прибыль или<br>убыток                                     | 0              | 5593          |
| 5         | Прочий совокупный доход (убыток), который не<br>может быть переклассифицирован в прибыль или<br>убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4) | 0              | 22374         |
| 6         | Статьи, которые могут быть переклассифицированы<br>в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том<br>числе:                                  | 0              | 0             |
| 6.1       | Изменение фонда переоценки финансовых активов,<br>имеющихся в наличии для продажи  | 0              | 0             |
| 6.2       | Изменение фонда хеджирования денежных потоков  | 0              | 0             |
| 7         | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые<br>могут быть переклассифицированы в прибыль или<br>убыток  | 0              | 0             |
| 8         | Прочий совокупный доход (убыток), который может<br>быть переклассифицирован в прибыль или убыток,<br>за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7)    | 0              | 0             |
| 9         | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом<br>налога на прибыль (стр.5+стр.8)   | 0              | 22374         |
| 10        | <b>Финансовый результат за отчетный период<br/>(стр.1+стр.9)</b>   | <b>(17160)</b> | <b>(5780)</b> |

Корректировок, влияющих на изменение прочего совокупного дохода в 2018 году, не было.

### 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 01.01.2019 | Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2018 |
|--|---|---|
| Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:                    | 173450  | 173450  |
| обыкновенными акциями (долями)   | 173450  | 173450  |
| Нераспределенная прибыль (убыток):                                       | (17160)   | (28304)   |
| прошлых лет  | 0   | 0   |
| отчетного года   | (17160)   | (28304)   |
| Резервный фонд   | 45301   | 73455   |
| Источники базового капитала, итого                                       | 201591  | 218601  |
| Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств       | 1418  | 77  |
| Отрицательная величина добавочного капитала                              | 0   | 19  |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого               | 1418  | 96  |
| Базовый капитал, итого   | 200173  | 218505  |
| Добавочный капитал   | 0   | 0   |
| Источники добавочного капитала, итого                                    | 0   | 0   |
| Основной капитал   | 200173  | 218505  |
| Источники дополнительного капитала                                       | 167245  | 117245  |
| Дополнительный капитал в т.ч.  | 167245  | 117245  |
| Безвозмездное финансирование участника                                   | 50000   | 0   |
| Собственные средства (капитал), итого                                    | 367418  | 335750  |
| Активы, взвешенные по уровню риска:                                      | *   |   |
| Необходимые для определения достаточности основного капитала             | 876521  | 1131463   |
| Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 995110  | 1278019   |

Величина показателя «Убыток отчетного года» 17160 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2019 года рассчитан на основе формы 0409123 с учетом проводок СПОД.

Инструменты дополнительного капитала на 01 января 2019 года в сумме 167245 тыс. руб. включают:

50000 тыс. руб. безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, единственным участником Банка;

94871 тыс. руб. прирост стоимости основных средств при переоценке основных средств;

22374 тыс. руб. прибыль предшествующих лет.

Инструменты дополнительного капитала на 01 января 2018 года в сумме 117245 тыс. руб. включают:

117245 тыс. руб. прирост стоимости основных средств при переоценке основных средств.

#### 4.3.2. 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.

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.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Согласно принципам Базель II и III, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала согласно Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И, т.к. является банком с базовой лицензией с 26.12.2018 г. и в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк выполняет требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. Норматив достаточности основного капитала банка (норматив N1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив N1.0) на уровне выше установленного минимального.

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, значение нормативов доводится до сведения членов Правления. На основании ежедневных фактических значений N1 руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

Банк представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств. В течение отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу и соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств.

Минимально допустимое значение нормативов достаточности собственных средств установлено Банком России в размере 6,0% для N1.2, в размере 8% для N1.0.

### 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 01.01.2017                             | 173450           | 94871   | 73866          | 0  | (411)                              | 341776                   |
| Совокупный доход за предыдущий отчетный период : | 0                | 22374   | 0              | 0  | (28154)                            | (5780)                   |
| прибыль (убыток)                                 | 0                | 0   | 0              | 0  | (28154)                            | (28154)                  |

|   |        |         |         |       |         |         |
|---|--------|---------|---------|-------|---------|---------|
| Прочий совокупный доход                                       | 0      | 22374   | 0       | 0     | 0       | 22374   |
| Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | 0      | 0       | 0       | 0     | 0       | 0       |
| Прочие движения   | 0      | 0       | (411)   | 0     | 411     | 0       |
| Данные за соответствующий отчетный период прошлого года       | 173450 | 117245  | 73455   | 0     | (28154) | 335996  |
| Данные на 01.01.2018  | 173450 | 117245  | 73455   | 0     | (28154) | 335996  |
| Совокупный доход за отчетный период:                          |        | 0       | 0       | 0     | (17160) | (17160) |
| прибыль (убыток)  | 0      | 0       | 0       | 0     | (17160) | (17160) |
| Изменение стоимости основных средств                          | 0      | (22374) | 0       | 0     | 22374   | 0       |
| Прочие взносы участников                                      | 0      | 0       | 0       | 50000 | 0       | 50000   |
| Прочие движения   | 0      | 0       | (28154) | 0     | 28154   | 0       |
| Данные за отчетный период                                     | 173450 | 94871   | 45301   | 50000 | 5214    | 368836  |

#### 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 без учета надбавок поддержания собственных средств.

#### 4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

| Наименование показателя   | Нормативное значение | Фактическое значение  |                      |              |                       |                      |              |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
|   |                      | 01.01.2019            |                      |              | 01.01.2018            |                      |              |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  | 6,0                  | 22,8                  |                      |              | 19,3                  |                      |              |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)                           | 8,0                  | 36,9                  |                      |              | 26,3                  |                      |              |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50,0                 | 128,6                 |                      |              | 139,7                 |                      |              |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)           | 20,0                 | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность |
|   |                      | 13,3                  | 0                    | 0            | 19,0                  | 0                    | 0            |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 20,0                 | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность |
|   |                      | 4,9                   | 0                    | 0            | 1,2                   | 0                    | 0            |

Согласно Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И для банков с базовой лицензией установлены обязательные нормативы Н1.2, Н1.0, Н3, Н6, Н25, расчет осуществляется согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-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.

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 2019 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 3559 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 4222 тыс. руб.

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией: КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 93584 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на конец 2018 года составили 162537 тыс. руб. (на начало 163054 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил 517 тыс. руб. Основная доля приходится на снижение денежных средств в части выпущенных долговых обязательств (собственные векселя) и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

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.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Стратегия), утвержденной Советом Директоров Банка, значимыми признаны следующие виды рисков:

- кредитный;
- рыночный;
- операционный;
- процентный;
- риск ликвидности;

- риск концентрации.

В соответствии с методологией выявления значимых рисков, Банком произведена идентификация рисков на предмет их значимости. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного риска и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском.

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.

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 19.03.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». 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.

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.

**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.

*Общее собрание участников*

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принятие решений об изменении размера уставного капитала.

*Совет директоров Банка*

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренней процедуры оценки достаточности капитала Банка;
- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;

- 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;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

*Правление Банка/Председатель Правления*

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- обеспечивает текущее управление рисками и осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

*Кредитный комитет Банка*

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;
- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска;
- в пределах своей компетенции принимают решения об учете (принятии Банком) либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка.

*Служба управления рисками*

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками и капиталом;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками и капиталом;
- контроль показателей, характеризующих склонность к риску;
- проведение стресс-тестирования рисков;
- создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по функционированию системы управления рисками и капиталом;
- участвует в разработке внутренних политик и документов Банка с целью недопущения возникновения потенциальных рисков в процессе осуществления новых банковских операций;
- информирование Совета директоров и Правления Банка об уровне принимаемых рисков.



*Служба внутреннего аудита*

- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

*Служба внутреннего контроля*

- осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, мониторинг регуляторного риска.

*Структурные подразделения Банка:*

- контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по проводимым банковским операциям в соответствии с направлением их деятельности;
- 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, соответствующих внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом по направлениям своей деятельности;
- своевременное информирование Председателя Правления Банка, СУР, СВА, СВК об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков, а также обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом.

Распределение должностных обязанностей сотрудников 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 результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Отчет о результатах стресс – тестирования;
- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

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 кредитной организации установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

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

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике:

- сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций Банка;
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;
- управляемость принимаемых рисков;
- осведомленность о риске;
- ограничение рисков;
- разделение функций, полномочий и ответственности;
- использование информационных технологий.

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.

Система управления рисками и капиталом в Банке создается в целях:

- обеспечения реализации Стратегии развития Банка;
- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банком;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

### 5.4. Политика в области снижения рисков

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

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

За совершением любой операции осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и

требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

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

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

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

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

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

## 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.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.

Основным направлением управления кредитным риском является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или 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.

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска – соблюдения процедур внутренних документов от анализа заявки потенциального заемщика или заявки на возможный учет Банком обязательства - до исполнения обязательств по договорам/соглашениям, завершения расчётов.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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 19.03.2018 № 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.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

| №     | Наименование показателя   | На 01.01.2019    |                    |                  | На 01.01.2018    |                    |                  |
|-------|---|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|       |   | Стоимость актива | Актив минус резерв | Взвешенный актив | Стоимость актива | Актив минус резерв | Взвешенный актив |
| 1     | 2   | 4                | 5                  | 6                | 7                | 8                  | 9                |
| 1     | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах  | 1491436          | 1344775            | 524444           | 1719462          | 1535600            | 691789           |
| 1.1   | Активы с коэффициентом риска 0 процентов  | 767701           | 767701             | 0                | 767609           | 767609             | 0                |
| 1.2   | Активы с коэффициентом риска 20 процентов   | 65787            | 65787              | 13157            | 95252            | 95252              | 19050            |
| 1.3   | Активы с коэффициентом риска 50 процентов   | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |
| 1.4   | Активы с коэффициентом риска 100 процентов  | 657948           | 511287             | 511287           | 856601           | 672739             | 672739           |
| 1.5   | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |
| 2     | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:  | 96593            | 92196              | 120529           | 180763           | 175029             | 182316           |
| 2.1   | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:   | 12573            | 12573              | 4658             | 63250            | 63250              | 15420            |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов  | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов  | 199              | 199                | 100              | 421              | 421                | 211              |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов  | 4165             | 4165               | 2916             | 5285             | 5285               | 3700             |
| 2.1.4 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов  | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |
| 2.1.5 | требования участников клиринга  | 8209             | 8209               | 1642             | 57544            | 57544              | 11509            |
| 2.2   | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:   | 84020            | 79623              | 115871           | 117513           | 111779             | 166896           |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов   | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов   | 17817            | 17817              | 23162            | 4282             | 3861               | 5019             |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов   | 66203            | 61806              | 92709            | 113231           | 107918             | 161877           |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов   | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов  | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |
| 3     | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:  | 2911             | 2861               | 3240             | 937              | 937                | 2811             |
| 3.1   | с коэффициентом риска 140 процентов   | 159              | 126                | 176              | 0                | 0                  | 0                |
| 3.2   | с коэффициентом риска 170 процентов   | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |
| 3.3   | с коэффициентом риска 200 процентов   | 62               | 62                 | 124              | 0                | 0                  | 0                |
| 3.4   | с коэффициентом риска 300 процентов   | 0                | 0                  | 0                | 937              | 937                | 2811             |
| 3.5   | с коэффициентом риска 600 процентов   | 0                | 0                  | 0                | 0                | 0                  | 0                |

|     |   |       |       |     |       |       |      |
|-----|---|-------|-------|-----|-------|-------|------|
| 4   | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 40099 | 39935 | 722 | 30166 | 28370 | 3865 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском   | 0     | 0     | 0   | 2880  | 2851  | 2851 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском  | 0     | 0     | 0   | 0     | 0     | 0    |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском  | 3642  | 3612  | 722 | 6739  | 5072  | 1014 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска  | 36457 | 36323 | 0   | 20547 | 20447 | 0    |
| 5   | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                               | 0     | 0     | 0   | 0     | 0     | 0    |

В течение 2018 года в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о составе активов, их качестве, а также величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери приведена в соответствии с порядком заполнения формы 0409115.

В нижеприведенной таблице показано распределение по категориям качества активов и уровню кредитного риска Банка:

**01.01.2019**

|   | Сумма требования | Категория качества |               |              |             |               | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |             |              |             |               |
|---|------------------|--------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|------------------|----------------------------------|-------------|--------------|-------------|---------------|
|   |                  | I                  | II            | III          | IV          | V             |                  | итого                            | II          | III          | IV          | V             |
| Требования к кредитным организациям, тыс.руб. | 157056           | 63472              | 0             | 0            | 0           | 93584         | 93584            | 93584                            | 0           | 0            | 0           | 93584         |
| Требования к юридическим лицам, тыс.руб.      | 287482           | 2737               | 227294        | 46934        | 0           | 10517         | 26686            | 9228                             | 784         | 7557         | 0           | 887           |
| Требования к физическим лицам, тыс.руб.       | 141147           | 57677              | 33417         | 11261        | 3100        | 35692         | 41920            | 34268                            | 301         | 2633         | 1454        | 29880         |
| <b>Итого</b>                                  | <b>585685</b>    | <b>123886</b>      | <b>260711</b> | <b>58195</b> | <b>3100</b> | <b>139793</b> | <b>162190</b>    | <b>137080</b>                    | <b>1085</b> | <b>10190</b> | <b>1454</b> | <b>124351</b> |

**01.01.2018**

|   | Сумма требования | Категория качества |               |              |             |               | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |             |             |             |               |
|---|------------------|--------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|------------------|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|   |                  | I                  | II            | III          | IV          | V             |                  | итого                            | II          | III         | IV          | V             |
| Требования к кредитным организациям, тыс.руб. | 249682           | 85378              | 34909         | 0            | 0           | 129395        | 129535           | 129744                           | 349         | 0           | 0           | 129395        |
| Требования к юридическим лицам, тыс.руб.      | 309942           | 46314              | 203276        | 49879        | 9630        | 843           | 35870            | 3384                             | 992         | 426         | 1123        | 843           |
| Требования к физическим лицам, тыс.руб.       | 179614           | 53521              | 46292         | 23445        | 0           | 56356         | 63510            | 51155                            | 253         | 4287        | 0           | 46615         |
| <b>Итого</b>                                  | <b>739238</b>    | <b>185213</b>      | <b>284477</b> | <b>73324</b> | <b>9630</b> | <b>186594</b> | <b>228915</b>    | <b>184283</b>                    | <b>1594</b> | <b>4713</b> | <b>1123</b> | <b>176853</b> |

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2018г. по 01.01.2019г. уменьшились на 153 553 тыс. руб. (на 20.8%). В структуре активов Банка на отчетную дату 26.8% приходилось на требования к кредитным организациям, 49.1% - на требования к юридическим лицам, 24.1% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 66%, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 30%.

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2019г. составил 23,4%. В абсолютном выражении объем резервов за 2018г. уменьшился на 47 203 тыс. руб. Снижение объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен уменьшением величины резерва по требованиям к кредитным организациям и физическим лицам.

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, на случай возникновения дефолта. Приоритетными видами обеспечения являются залог, банковские гарантии, поручительства.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 января 2019 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 28 649 тыс. руб. и распределена следующим образом:

|  | 01.01.2019 г. | 01.01.2018 г. |
|--|---------------|---------------|
| <b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b> | <b>28 595</b> | <b>40 780</b> |
| <i>до 30 дней</i>  | 93            | 88            |
| <i>от 31 до 90 дней</i>                                  | 235           | 569           |
| <i>от 91 до 180 дней</i>                                 | 409           | 464           |
| <i>свыше 180 дней</i>                                    | 27858         | 39 659        |
| <b>Требования по получению процентов</b>                 | <b>54</b>     | <b>243</b>    |
| <i>до 30 дней</i>  | 4             | 2             |
| <i>от 31 до 90 дней</i>                                  | 5             | 7             |
| <i>от 91 до 180 дней</i>                                 | 11            | 10            |
| <i>свыше 180 дней</i>                                    | 34            | 224           |
| <b>Просроченная задолженность</b>                        | <b>28 649</b> | <b>41 023</b> |
| <b>Удельный вес в общем объеме активов, %</b>            | <b>4.89</b>   | <b>5.55</b>   |

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

|   | 01.01.2019 г. | 01.01.2018 г. |
|---|---------------|---------------|
| Кредитные организации                           | 0             | 0             |
| Юридические лица                                | 537           | 537           |
| Физические лица                                 | 28 112        | 40 486        |
| <b>Активы с просроченными сроками погашения</b> | <b>28 649</b> | <b>41 023</b> |

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч. индивидуальным предпринимателям представлена в следующей таблице:

| №<br>п/п | Наименование показателя  | 01.01.2019                     |                                    | 01.01.2018                     |                                    |
|----------|--|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
|          |  | Абсолютное значение, тыс. руб. | Уд.вес в общей сумме кредитов, в % | Абсолютное значение, тыс. руб. | Уд.вес в общей сумме кредитов, в % |
| 1        | Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:   | 283 427                        | 100,0%                             | 306 911                        | 100,0%                             |
| 1.1      | Обрабатывающие производства  | 101 488                        | 35,8%                              | 155 842                        | 50,8%                              |
| 1.2      | Транспорт и связь  | 45 000                         | 15,9%                              | 0                              | 0,0%                               |
| 1.3      | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования                                       | 32 086                         | 11,3%                              | 30 626                         | 10,0%                              |
| 1.4      | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 17 842                         | 6,3%                               | 9 165                          | 3,0%                               |
| 1.5      | Прочие виды деятельности   | 35 066                         | 12,4%                              | 70 417                         | 33,1%                              |
| 1.6      | На завершение расчетов   | 51 945                         | 18,0%                              | 40 861                         | 13,3%                              |
| 2        | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 169 869                        | 59,9%                              | 212 760                        | 69,3%                              |
| 2.1      | Индивидуальным предпринимателям  | 9 688                          | 3,4%                               | 20 463                         | 6,7%                               |

За анализируемый период произошло изменение структуры кредитного портфеля за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики. Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля Банка на 01.01.2019г. сосредоточены в следующих отраслях: обрабатывающие производства – 35.8%, транспорт и связь – 15.9%, оптовая и розничная торговля – 11.3%, операции с недвижимым имуществом – 6.3%, прочие виды деятельности – 12.4%.

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

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

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:

01.01.2019

| 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:  | 557496                                    | 476666  | 767039                                      | 153695   |
| долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       | 0   | 0   | 0   | 0  |
| кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 0   | 0   | 0   | 0  |
| долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 557496                                    | 476666  | 153695                                      | 153695   |
| кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 557496                                    | 476666  | 153695                                      | 153695   |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0   | 0   | 54098                                       | 0  |
| Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0   | 0   | 264921                                      | 0  |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 106337                                      | 0  |
| Основные средства  | 0   | 0   | 181738                                      | 0  |
| Прочие активы  | 0   | 0   | 6250  | 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 и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

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

Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковского портфеля. Процентный риск торговой книги - наличие в торговом портфеле Банка облигаций, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок. Процентный риск банковской книги (банковского портфеля) обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

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

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

*Товарный риск* – риск возникновения финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на чувствительные к изменению цен товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовым инструментам.

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

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

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

Требования к капиталу на покрытие рыночного риска рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

|                      | Размер риска на 01.01.2019 | Размер риска на 01.01.2018 |
|----------------------|----------------------------|----------------------------|
|                      | (тыс. руб.)                | (тыс. руб.)                |
| Рыночный риск (РР)   | 0                          | 0                          |
| Процентный риск (ПР) | 0                          | 0                          |
| Фондовый риск (ФР)   | 0                          | 0                          |
| Валютный риск (ВР)   | 0                          | 0                          |
| Товарный риск (ТР)   | 0                          | 0                          |

По состоянию на 01.01.2019 г. рыночный риск имеет нулевое значение, поскольку Банк не имеет в составе совокупного рыночного риска ни одной из его составных частей. Процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск равен нулю, так как открытая валютная позиция составляет менее 2% от величины капитала.

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется 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».

Уровень валютного риска за 2018 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Размер открытой валютной позиции по состоянию на 01 января 2019 года составляет 846,3974 тыс. руб. (0,2199% от собственных средств Банка).

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

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

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

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод гэлп-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэлп-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 1 января 2019 представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

|                       | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 до 1 года |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| + 200 базисных пункта | -9 684.60                     | -2.68                               | 218.68                               | 357.97                              |
| - 200 базисных пункта | 9 684.60                      | 2.68                                | -218.68                              | -357.97                             |

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 200 базисных пункта.

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.

В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. Показатель процентного риска Банка находится на приемлемом уровне (<20%).

|                         |            |            |
|-------------------------|------------|------------|
|                         | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
| Процентный риск (ПР), % | 13.4       | 16.9       |

**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.

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.

Существуют как внутренние так и внешние факторы, влияющие на состояние ликвидности банка.

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.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в Банке посредством ежедневной оценки и контроля риска мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности. Норматив текущей ликвидности НЗ по состоянию на 01.01.2019г. составил 132,16%.

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 поступлений денежных средств над их уходом в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

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

на 01.01.2019

(в тыс. руб.)

| Наименование показателя                    | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|  | до в/т и на 1 день                                       | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | Свыше 1 года |
| Итого ликвидных активов                    | 211413   | 214475    | 773246     | 778855     | 787892     | 826749     | 875500      | 897337      | 917109    | 1195766      |
| Итого обязательств                         | 295452   | 295452    | 935457     | 937962     | 938707     | 986722     | 1028793     | 1038454     | 1039619   | 1066072      |
| Внебалансовые обязательства и гарантии     | 3901   | 3901      | 3901       | 3901       | 3901       | 3901       | 3901        | 3901        | 3901      | 3901         |
| Избыток (дефицит) ликвидности              | -87940   | -84878    | -166112    | -163008    | -154716    | -163874    | -157194     | -145018     | -126411   | 125793       |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -29,8  | -28,7     | -17,8      | -17,4      | -16,5      | -16,6      | -15,3       | -14,0       | -12,2     | 11,8         |

на 01.01.2018

(в тыс. руб.)

| Наименование показателя                | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|  | до в/т и на 1 день                                       | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | Свыше 1 года |
| Итого ликвидных активов                | 209944   | 212553    | 888559     | 907673     | 912253     | 979576     | 979576      | 1007443     | 1071298   | 1253531      |
| Итого обязательств                     | 204623   | 204654    | 1145393    | 1147677    | 1148169    | 1298481    | 1298798     | 1319582     | 1322658   | 1365996      |
| Внебалансовые обязательства и гарантии | 6032   | 6032      | 6032       | 6032       | 6032       | 6032       | 6032        | 6032        | 6032      | 6032         |
| Избыток (дефицит) ликвидности          | -711   | 1867      | -262866    | -246036    | -241948    | -324937    | -325254     | -318171     | -257392   | -118497      |
| Коэффициент избытка (дефицита)         | -0,3   | 0,9       | -22,9      | -21,4      | -21,1      | -25,0      | -25,0       | -24,1       | -19,5     | -8,7         |

|             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ликвидности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

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.

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

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).

### **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.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка, 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 Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. 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. В 2018 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода.

Величина операционного риска Банка на 01 января 2019 года составляет 27 694 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

| Наименование статьи  | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Операционный риск  | 27 694        | 31 779        |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего , в т.ч.: | 184 624       | 211 858       |
| чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                          | 60 910        | 85 105        |
| чистые непроцентные доходы   | 123 715       | 126 753       |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска           | 3             | 3             |

**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 отраслевой концентрации;
- лимиты риска концентрации по видам финансовых инструментов;
- лимиты риска концентрации источников фондирования.

### ○ **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.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

○ 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.

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь 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.

○ 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.

### **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.

#### **Комплаенс - риск**

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

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». Эти операции 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 не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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.

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

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.01.2019 года:

| Связанные с Банком лица          | Остаток ссудной задолженности | Резерв на возможные потери по ссудам | Внебалансовые требования |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Участники                        | 0                             | 0                                    | 0                        |
| Члены Совета директоров          | 15819                         | 0                                    | 0                        |
| Ключевой управленческий персонал | 1997                          | 0                                    | 6                        |
| Итого                            | 17816                         | 0                                    | 6                        |

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-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 2019 года Н25 составил 4,9%, рассчитан как отношение совокупной суммы кредитных требований к группе связанных с банком лиц (17822 тыс. руб.) к капиталу Банка (367418 тыс. руб.).

| Наименование  | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Кредиты выданные, в том числе:  | 17816      | 4282       |
| просроченные  | 0          | 0          |
| Резерв на возможные потери по ссудам  | 0          | (421)      |
| Чистая ссудная задолженность  | 17816      | 3861       |
| Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска | 6          | 40         |
| Совокупная сумма кредитных требований   | 17822      | 3901       |

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2018 год составили 527 тыс. руб.

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2017 год составили 925 тыс. руб.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2019 года:

| Связанные с Банком лица          | Остаток средств на текущих счетах | Остаток средств на вкладах | Процентные расходы |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------|
| Участники                        | 12173                             | 8                          | 17130              |
| Члены Совета директоров          | 94                                | 0                          | 6                  |
| Ключевой управленческий персонал | 138                               | 0                          | 10                 |
| Итого                            | 12405                             | 8                          | 17146              |

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком за 2018 год составили 17146 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком за 2017 год составили 664 тыс. руб.

| Наименование                      | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Привлеченные депозиты             | 8          | 75083      |
| Остатки средств на текущих счетах | 12405      | 15524      |
| Итого                             | 12413      | 90607      |

## 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  | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|-----------|--|------------|------------|
| 1         | 2  | 3          | 4          |
| 1         | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах             | 45         | 14075      |
| 2         | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:  | 373        | 1114       |
| 2.1       | банкам – нерезидентам  | 0          | 0          |
| 2.2       | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0          | 0          |
| 2.3       | физическим лицам – нерезидентам  | 373        | 1114       |
| 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:                               | 37392      | 25105      |
| 4.1       | банков – нерезидентов  | 0          | 210        |
| 4.2       | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 34081      | 23374      |
| 4.3       | физических лиц – нерезидентов  | 3311       | 1521       |

## 8. Наличие судебных разбирательств

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 2018 год составила 13462 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 3200 тыс. руб. (за 2017 год: сумма выплат 10168 тыс. руб., начислено взносов 2498 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2018 год составил: 77401 тыс. руб.

1. Заработная плата – 76580 тыс. руб. или 98,9 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 667 тыс. руб. или 0,9 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 154 тыс. рублей или 0,2 % от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22043 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2017 год составил: 68477 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 66855 тыс. руб. или 97,6% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1309 тыс. руб. или 1,9% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 313 тыс. руб. или 0,5% от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 19990 тыс. руб.

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

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

Численность персонала кредитной организации

| № строки | Наименование                                       | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1        | Списочная численность персонала,<br>В том числе:   | 81            | 86            |
| 1.1      | Численность основного<br>управленческого персонала | 8             | 7             |

Выплаты основному управленческому персоналу

| № строки | Наименование   | За 2018 | За 2017 |
|----------|--|---------|---------|
| 1        | Общая величина выплаченных<br>вознаграждений, всего: | 13462   | 10168   |
| 2        | краткосрочные вознаграждения, в том<br>числе:        | 13462   | 10168   |
| 2.1      | оплата труда   | 13063   | 9952    |

|     |  |     |     |
|-----|--|-----|-----|
| 2.2 | премии                                     | 91  | 110 |
| 2.3 | обязательства по оплате ежегодных отпусков | 308 | 106 |
| 3   | долгосрочные вознаграждения                | 0   | 0   |

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

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

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

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений, в том числе членам Совета Директоров, 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. Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

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

Во внутреннем Положении 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 коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (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) в кол-ве 5 человек  | 9300  | 34  | 0,4   |
| 2. Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (за исключением лиц, входящих в п. 1.) в кол-ве 9 человек | 7789  | 53  | 0,7   |
| Итого  | 17089   | 87  | 0,5   |

Всего фонд оплаты труда по Банку за 2018г. составил 77401 тыс. руб., расходы на стимулирующие выплаты (премии) составили 667 тыс. руб., что составляет 0.9 % от фонда оплаты труда в целом по Банку.

Доля стимулирующей выплаты (премии) Членам Правления и иным работникам осуществляющим функции принятия рисков от стимулирующей выплаты (премии) по Банку составляет 13 %.

За отчетный период 2018 год Банк производил работникам компенсационные выплаты, связанные с расторжением трудового договора (выходное пособие по соглашению сторон) на сумму 887 тыс. руб. Количество работников, получивших выплаты составляют 5 человек.

А также выплаты в связи с сокращением штата, предусмотренные законодательством РФ на сумму 571 тыс. руб. Количество работников, получивших выплату составляет один человек.

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 не выплачивались.

В течение отчетного периода Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда.

Оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет Отдел кадров Банка не реже одного раза в год. Результаты оценки оплаты труда заслушиваются на заседании Совета директоров и утверждаются протоколом решения 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, принимающим риски.

Утверждение перечня других работников, принимающих риски и внесение изменений в него

осуществляется на основании «Положения о порядке оплаты труда единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками в ООО КБ «Столичный Кредит», утвержденное Советом директоров ООО КБ «Столичный Кредит» (Протокол от 02.02. 2018г.)

Перечень категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

| Наименование категории работников   | Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности) | Количество работников |
|-------------------------------------|---|-----------------------|
| Председатель Правления              | Председатель Правления  | 1                     |
| Руководители верхнего звена         | Члены правления Банка   | 4                     |
| Другие работники, Принимающие риски |   | 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 30 декабря 2018 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 2018г.

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 2018 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 2018 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, размещенных денежных средств по операциям РЕПО в Центральном Банке Российской Федерации и начисленных процентов по ним. 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 2018 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 этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем.

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.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В 2018 году выездные налоговые проверки в отношении Банка не проводились.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

С 01 января 2019 года общая ставка НДС увеличивается до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

По состоянию на 01 января 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

## 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 2019 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, 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

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России в 2014 году США и ЕС. В третьем - четвертом кварталах 2018 года рост ВВП РФ не превысил 1,7%, а первом квартале 2019 - года показатель может замедлиться до 1%, что обусловлено возросшими неопределенностью и волатильностью на финансовом рынке, которые частично связаны с санкционным давлением на экономику.

Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2018 года до 7,5 % после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне.

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

В 2018 году положительным фактором экономики является рост экспорта товаров, а также некоторая стабилизация цен на энергоресурсы, которая способствует стабилизации курса рубля по отношению к доллару США. Экономика России вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счет повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей, прежде всего инфляции. Позитивное влияние на общую динамику промышленного производства оказал рост в сфере добычи полезных ископаемых, в обрабатывающих производствах (автопром, химическая промышленность, фармацевтика), в сельском хозяйстве, внутреннем туризме.

В следующем году на рубль по-прежнему будут влиять преимущественно цены на нефть, спрос на ОФЗ и общеэкономическая ситуация в стране. Необходимы структурные изменения - импортозамещение и снижение зависимости России от стоимости углеводородов.

Будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.



Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## 16. Информация о перспективах развития Банка

Решением Единственного участника Банка (Протокол от 15 октября 2018г.) утверждена «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2018-2020г.г. и Бизнес-план ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019-2020г.г.

Стратегия Банка на период 2018-2020г.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 и справедливую оплату труда сотрудников Банка, максимально удовлетворяя при этом потребности корпоративных клиентов (малого и среднего бизнеса) и розничных клиентов. 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 максимизацию прибыли за счет повышения эффективности деятельности, привлечения потенциальных клиентов, на создание современного и конкурентно-способного технологичного Банка, оказывающего высокопрофессиональные услуги клиентам, приносящего стабильный положительный денежный поток участникам Банка, являющегося привлекательным для инвесторов.

Основные мероприятия по совершенствованию работы Банка ООО КБ «Столичный Кредит» согласно Стратегии будут продолжаться в 2019 году.

В Стратегию заложены следующие ключевые инициативы в развитии основных направлений деятельности банка:

### *Корпоративный бизнес:*

- построение эффективной системы отношений с корпоративными клиентами;
- предложение конкурентоспособных условий кредитования среднего и малого бизнеса, а также микрокредитования;
- развитие современных систем дистанционного обслуживания;
- стимулирование корпоративных клиентов в приобретении всей линейки банковских продуктов;

### *Обслуживание физических лиц:*

- предложение конкурентоспособной и привлекательной с точки зрения условий линейки вкладов;
- развитие комиссионных услуг как основной статьи получения непроцентных доходов;
- разработка и продвижение различных видов кредитования физических лиц;
- развитие систем дистанционного обслуживания;
- внедрение различных видов банковских продуктов, предполагающих использование банковских платежных карт;

### *Работа на финансовых рынках:*

- расширение круга банков-контрагентов с целью повышения и диверсификации доходов, регулирования ликвидности, поддержания репутации Банка как надежного партнера;
- расширение корреспондентской сети;
- поддержание необходимого уровня ликвидности в условиях возможного изменения структуры активов и /или пассивов.

Банк осознает, что в 2018-2020 гг. рост ожидает только те банки, которые выстроят эффективную систему управления рисками и капиталом, и смогут адаптировать свои бизнес-стратегии под новые экономические реалии и ужесточившиеся требования регулятора.

**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 гарантий, векселей, 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. 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 6 декабря 2017 г. № 4638-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 18 мая 2018г.).

Руководством Банка принято решение размещать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2019 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

Исполнительный орган - Председатель Правления Банка ООО КБ «Столичный Кредит» утвердил годовую отчетность к выпуску 12 апреля 2019 года. По состоянию на дату составления годовой отчетности дата определена дата проведения общего собрания участников Банка ООО КБ «Столичный Кредит» - 22 апреля 2019 года.

Председатель Правления Банка  
ООО КБ «Столичный Кредит»

Н.В. Меркулов

Главный Бухгалтер



Л.В. Краснокутская

12 апреля 2019 г.