

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Столичный Кредит»
По состоянию на 01 октября 2018 года

| | |
|---|----|
| 1. Существенная информация о кредитной организации..... | 4 |
| 1.1. Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов..... | 5 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка | 5 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка..... | 5 |
| 2.2. Информация об управлении Банком..... | 6 |
| 2.3. Основы подготовки годовой отчетности основные положения Учетной политики... | 7 |
| 3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики..... | 8 |
| 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса..... | 8 |
| 4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности..... | 10 |
| 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 11 |
| 4.1.1. Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте..... | 11 |
| 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ..... | 12 |
| 4.1.3. Средства в кредитных организациях..... | 12 |
| 4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 12 |
| 4.1.5. Чистая ссудная задолженность..... | 13 |
| 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения..... | 18 |
| 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы..... | 19 |
| 4.1.8. Прочие активы..... | 20 |
| 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России..... | 21 |
| 4.1.10. Средства кредитных организаций..... | 21 |
| 4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями..... | 21 |
| 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства..... | 21 |
| 4.1.13. Прочие обязательства..... | 22 |
| 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд..... | 22 |
| 4.1.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации..... | 22 |

| | |
|---|----|
| 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 23 |
| 4.2.1. Прибыль (убыток) до налогообложения..... | 24 |
| 4.2.2. Возмещение (расход) по налогам..... | 25 |
| 4.2.3. Отложенные налоговые активы и обязательства..... | 25 |
| 4.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения..... | 26 |
| 4.2.5. Прочий совокупный доход..... | 26 |
| 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала..... | 27 |
| 4.3.1. Структура капитала | 27 |
| 4.3.2. Управление капиталом..... | 29 |
| 4.3.3. Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)..... | 29 |
| 4.3.4. Сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов капитала..... | 30 |
| 4.3.5. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива..... | 35 |
| 4.3.6. Изменения в капитале..... | 36 |
| 4.4. Сопроводительная информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности..... | 37 |
| 4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств..... | 38 |
| 5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими..... | 38 |
| 5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк..... | 38 |
| 5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом..... | 39 |
| 5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом..... | 45 |
| 5.4. Политика в области снижения рисков | 45 |
| 5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями..... | 46 |
| 6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами..... | 59 |
| 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами..... | 60 |
| 8. Наличие судебных разбирательств..... | 61 |
| 9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда..... | 61 |
| 10. Информация о дивидендах..... | 62 |
| 11. Сведения о непрерывности деятельности..... | 62 |
| 12. Информация о перспективах развития Банка..... | 62 |
| 13. Информация по сегментам деятельности Банка..... | 64 |

| | |
|---|----|
| 14. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме..... | 64 |
| 15. Информация о дате публикации пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности..... | 65 |

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 октября 2018 года за девять месяцев 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч 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 организации: | кредитной | Общество с ограниченной ответственностью | Коммерческий банк «Столичный Кредит» <i>* - далее по тексту Банк</i> |
| Организационно-правовая форма: | | Общество с ограниченной ответственностью | |
| Юридический адрес: | | 105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1 | |
| Регистрационный номер: | | № 2853 | |
| Дата регистрации в Банке России: | | 17.05.1994 г. | |
| Основной государственный регистрационный номер: | | № 1027739199927 от 16.09.2002 г. | |
| 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 №13014Н от 11.07.2013г.

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

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.
Головной офис Банка расположен по адресу:
105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1

На отчетную дату 01 октября 2018 года Банк имеет в своем составе :

- 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.(открыт 02 апреля 2018г. Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 09.01.2018г.).

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

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 MasterCardWorldwide;
- 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.

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;
- операции с акциями, облигациями, векселями;
- 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

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 октября 2018 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.

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. За отчетный период 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 Положения об исполнительных органах Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа – Председатель Правления Меркулов Н.В.

В составе Коллегиального исполнительного органа Банка произошли изменения за отчетный период по состоянию на 1 октября 2018 года. Правление Банка 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.

Из состава Правления исключены:

06 сентября 2018 года Молоканов М.Н. в связи с освобождением от занимаемой должности члена Правления и расторжением трудового договора по инициативе работника (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 05.09.2018г);

2.3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения Учетной политики

Для подготовки промежуточного бухгалтерского отчета использовались принципы единой учетной политики. Данные принципы применялись последовательно в отношении всего периода, представленного в отчетности.

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

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 30.09.2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 65,5906 руб. за 1 доллар США,
- 76,2294 руб. за 1 евро,
- 85,7925 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года отчетного года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2018 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к отчетности за 9 месяцев 2018 года, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2018 год.

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, находящихся в портфеле Банка 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.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

| Показатели | 01.10.2018 | 01.01.2018 | Динамика |
|---|------------|------------|----------|
| Активы | 1461158 | 1711926 | -250768 |
| Чистая ссудная задолженность всего, в том числе: | 449869 | 481520 | -31651 |
| - Банк России | 0 | 50000 | -50000 |
| - межбанк (прочие размещенные средства) | 77996 | 0 | +77996 |
| - юридических лиц | 269888 | 303835 | -33947 |
| - физических лиц | 101985 | 127685 | -25700 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 700415 | 711066 | -10651 |

| | | | |
|--|---------|---------|---------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 178146 | 309048 | -130902 |
| Пассивы | 1124627 | 1375930 | -251303 |
| Кредиты и депозиты Банка России | 584736 | 634615 | -49879 |
| Средства кредитных организаций | 3 | 270 | -267 |
| Средства клиентов всего, в том числе: | 409723 | 557424 | -147701 |
| - юридических лиц | 230937 | 305628 | -74691 |
| - физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 178786 | 251796 | -73010 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 140000 | -140000 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования | 50000 | 0 | +50000 |
| Прибыль (убыток) | -49465 | -28154 | -21311 |
| Капитал | 336531 | 335996 | +535 |

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 октября 2018 года составили 1461158 тыс. руб., что на 14,7% (-250768 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2018 года.

Основными составляющими в структуре активов (90,9% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 449869 тыс. руб. (снижение на 6,6%);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения 700415 тыс. руб. (снижение на 1,5%);
- основные средства и нематериальные активы 178146 тыс. руб. (снижение на 42,4%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 октября 2018 года составили 1124627 тыс. руб., что на 18,3% (-251303 тыс. руб.) меньше показателя 01 января 2018 года.

Объем привлеченных средств от Центрального Банка РФ на 01 октября 2018 года составил 584736 тыс. руб., на начало отчетного года 634615 тыс. руб. (снижение на 7,9%).

Средства кредитных организаций на 01 октября 2018 года составили 3 тыс. руб., на начало отчетного года 270 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 октября 2018 года составили 409723 тыс. руб. (снижение на 26,5 %) в том числе:

- средства юридических лиц на 01 октября 2018 года составили 230937 тыс. руб. (снижение на 24,4%);

- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 01 октября 2018 года составили 178786 тыс. руб. (снижение на 29,0%).

По состоянию на 01 октября 2018 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств составил 0 рублей.

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 336531 тыс. руб. (рост капитала составил 0,2%).

06 августа 2018г. единственным участником Банка оказана безвозмездная финансовая помощь на развитие уставной деятельности в размере 50000 тыс. руб.

Денежные средства безвозмездного финансирования относятся к показателям прибыли текущего года и включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Размер полученного убытка за отчетный период составил 49465 тыс. руб.

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

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--------------|------------|------------|
| В рублях РФ | 26259 | 29297 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | |
|------------------------|--------------|--------------|
| В фунтах стерлингов | 1105 | 443 |
| В долларах США | 5010 | 4873 |
| В Евро | 4861 | 6493 |
| Итого по статье | 37235 | 41106 |

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|--------------|--------------|
| Средства на корреспондентском счете в Банке России | 22323 | 36770 |
| Обязательные резервы в валюте РФ | 3848 | 6048 |
| Обязательные резервы в иностранной валюте | 1745 | 636 |
| Итого по статье | 27916 | 43454 |

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 октября 2018 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 5593 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Текущие средства в банках-резидентах | 173008 | 174146 |
| Текущие средства в банках-нерезидентах | 43 | 14075 |
| Гарантийный взнос в платежной системе | 3458 | 3251 |
| Средства в клиринговых организациях | 5437 | 57544 |
| Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 181946 | 249016 |
| Резерв под обесценение средств в кредитных организациях | (129502) | (129739) |
| Итого средств в кредитных организациях | 52444 | 119277 |

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отозванными лицензиями: «Мастер-Банк» (ОАО), КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 129395 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанных банках создан в размере 100%.

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе: | 129502 | 129739 |
| «Мастер-Банк» (ОАО) | 35811 | 35811 |
| КБ «Судостроительный» (ООО) | 93511 | 93511 |
| КБ «Русский Славянский Банк» (АО) | 73 | 73 |
| АКБ «Российский Капитал» | 99 | 344 |
| АО «ГЛОБЭКСБАНК» | 8 | 0 |

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 октября 2018 года Банк не имел в портфеле ценных бумаг финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

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

| Наименование статьи | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 77996 | 50000 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций | 270137 | 286301 |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 10779 | 20073 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - резидентам | 112039 | 137054 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам | 413 | 1108 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе: | 40207 | 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> | 39584 | 40237 |
| <i>просроченная задолженность физических лиц - нерезидентов</i> | 86 | 6 |
| Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. ч. просроченную | (61702) | (53796) |
| Итого ссудная задолженность за вычетом резерва (чистая ссудная задолженность) | 449869 | 481520 |

По состоянию на 01 октября 2018 года, кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 449869 тыс. руб., что на 6,6 % меньше показателя на начало отчетного года на 01 января 2018 года 481520 тыс. руб.

За отчетный период отмечена тенденция снижения по просроченной задолженности по предоставленным кредитам (снижение на 1,4 %) и составила на 01 октября 2018 года 40207 тыс. руб. (на 01 января 2018 года 40780 тыс. руб.). Значительную долю в общем объеме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность физических лиц – резидентов 39584 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, % |
|------------|---|----------------------------|------------------------------------|
| 01.10.2018 | 281453 | 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 25458 тыс. рублей (снижение на 8,3 %).

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 |
| 01.10.2018 | 94512 | 25825 | 45000 | 13215 | 55481 | 47420 |
| | 33,6% | 9,2% | 16,0% | 4,7% | 19,7% | 16,8% |
| 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 63,4% 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 |
| 01.10.2018 | 92748 | 14654 | 23493 | 58672 | 46886 | 45000 |
| | 33,0% | 5,2% | 8,3% | 20,8% | 16,7% | 16,0% |
| 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 01.10.2018г. и на 01.01.2018г. в Банке отсутствует.

Физические лица:

| Дата | Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью | Просроченная задолженность | Доля просроченной задолженности, % |
|------------|--|----------------------------|------------------------------------|
| 01.10.2018 | 152122 | 39670 | 26,1% |
| 01.01.2018 | 178405 | 40243 | 22,6% |

| Дата | Ссуды, предоставленные физическим лицам, % | | |
|------|--|-------------|----------------------|
| | Ипотечные ссуды | Автокредиты | Иные потребительские |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | |
|------------|-------|------|--|--------|
| | | | | ссуды |
| 01.10.2018 | 45122 | 1460 | | 105540 |
| | 29,6% | 1,0% | | 69,4% |
| 01.01.2018 | 51123 | 1460 | | 125822 |
| | 28,7% | 0,8% | | 70,5% |

| Дата | Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего | Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные | Доля, % |
|------------|--|---|---------|
| 01.10.2018 | 152122 | 499 | 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 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01 октября 2018 года.

Юридические лица:

| В тысячах российских рублей | Ссудная задолженность | Требования по получению процентных доходов |
|---|-----------------------|--|
| I категория качества | 44414 | 204 |
| II категория качества | 159999 | 1056 |
| III категория качества | 66873 | 0 |
| IV категория качества | 0 | 0 |
| V категория качества | 10167 | 0 |
| Итого: | 281453 | 1260 |
| Фактически сформированный | 11565 | 4 |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | 269888 | 1256 |

Физические лица:

| В тысячах российских рублей | Ссудная задолженность | Требования по получению процентных доходов |
|---|-----------------------|--|
| I категория качества | 46865 | 350 |
| II категория качества | 34151 | 255 |
| III категория качества | 14105 | 0 |
| IV категория качества | 3089 | 0 |
| V категория качества | 53912 | 247 |
| Итого: | 152122 | 852 |
| Фактически сформированный | 50137 | 247 |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | 101985 | 605 |

Кредитные организации:

| В тысячах российских рублей | Корреспондентс | Межбанковские | Требования по |
|-----------------------------|----------------|---------------|---------------|
|-----------------------------|----------------|---------------|---------------|

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | кие счета | кредиты и депозиты | получению процентных доходов |
|---|-----------|--------------------|------------------------------|
| I категория качества | 33001 | 77996 | 32 |
| II категория качества | 11179 | 0 | 0 |
| III категория качества | 0 | 0 | 0 |
| IV категория качества | 0 | 0 | 0 |
| V категория качества | 129395 | 0 | 0 |
| Итого: | 173575 | 77996 | 32 |
| Фактически сформированный | 129502 | 0 | 0 |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | 44073 | 77996 | 32 |

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 31 до 180 дней | От 181 дня до 1 года | Свыше года |
| 01.10.2018 | 17,2 | 19,5 | 16,9 | 46,5 |
| 01.01.2018 | 16,5 | 16,7 | 16,2 | 50,6 |

| Временные интервалы по состоянию на 01.10.2018 | | | | | | | | |
|--|-----------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|--------------|
| 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 | Свыше 10 лет |
| 49843 | 14437 | 28673 | 43640 | 63130 | 117383 | 21748 | 27161 | 6937 |

| 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 октября 2018 года, представлена далее:

| Наименование статьи | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Необеспеченные кредиты | 61078 | 12272 |
| Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости | 97913 | 114297 |
| Другими объектами недвижимости | 111991 | 179943 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом | 77816 | 142033 |
| Ценными бумагами (векселями, закладными) | 0 | 0 |
| Денежными депозитами | 0 | 0 |
| Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ | 0 | 0 |
| Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц | 40636 | 34333 |
| Прочими активами (прочие виды имущества, права) | 44141 | 2438 |
| Итого | 433575 | 485316 |

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- поручительства;
- доля Уставного капитала;
- закладная;
- права требования.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества.

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

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

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

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 | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| ОФЗ Министерства Финансов РФ | 659685 | 670935 |
| Облигации субъектов РФ | 40730 | 40131 |
| В том числе в РЕПО | 675391 | 675160 |
| Итого | 700415 | 711066 |

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.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам РЕПО и одновременно заключается соглашение об их обратном выкупе по заранее оговоренной цене.

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

Все эмитенты ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка являются резидентами Российской Федерации.

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

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

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

| Наименование ценной бумаги | Стоимость | Купонный доход, % годовых | Срок до погашения |
|----------------------------|---------------|---------------------------|-------------------|
| ОФЗ 46020 | 655655 | 6,9 | 06.02.2036 г. |
| ОФЗ 26215 | 4030 | 6,9 | 01.01.2030 г. |
| Москва Мгор48 | 40730 | 6,0 | 11.06.2022 г. |
| Итого | 700415 | | |

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

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

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

За отчетный период эмитентом произведены выплаты купонного дохода по облигациям Минфин России ОФЗ 26215 в размере 139,6 тыс. руб. ОФЗ 46020 в размере 14528,5 тыс. руб. МГор48-об в размере 1196,8 тыс. руб.

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Основные средства | 216701 | 351047 |
| Амортизация основных средств | (83158) | (90089) |
| Нематериальные активы | 224 | 498 |
| Амортизация нематериальных активов | (214) | (402) |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. | 31479 | 31479 |
| Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | (1919) | (1135) |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 24000 | 24000 |
| Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду | (1807) | (1209) |
| Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности | (7395) | (5313) |
| Материальные запасы (инвентарь и принадлежности) | 235 | 172 |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 178146 | 309048 |

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 на 2018 год.

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 октября 2018г. нежилое помещение по адресу Бауманская ул. Дом 54 стр.1 реализовано на основании решения Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит»

(Протокол от 24.09.2018г.) по Договору купли-продажи недвижимости от 27.09.2018г. От реализации недвижимости получен доход в размере 3872,0 тыс. руб.

При прекращении признания данного актива, сумма накопленного прироста в размере 22374,0 тыс. руб. направлена на счет по учету нераспределенной прибыли.

Стоимость остальной недвижимости, принадлежащей Банку на праве собственности, остается неизменной.

Накопленный прирост стоимости имущества по переоценке недвижимости по состоянию на 01.10.2018г., уменьшенный на отложенное налоговое обязательство составляет 94871 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2018 года на балансе Банка нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Переоценка основных средств

Банк планирует не реже одного раза в три года осуществлять переоценку недвижимого имущества, находящегося в его собственности, в случае, если справедливая стоимость объектов основных средств подвергается лишь незначительным изменениям.

В качестве подтверждения справедливой стоимости объектов банк планирует использовать отчеты независимых оценщиков.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств по состоянию на 01.01.2018г.

Услуги по оценке средств по недвижимому имуществу, используемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд-Ивест-Аудит», г. Москва, ул. Образцова, д.7, в составе:
Крутская Ольга Викторовна, действующий член СРО – ООО «Российское общество оценщиков», номер оценщика в реестре СРО: № 006681;

Оценщик является сертифицированным РОО оценщиком недвижимости (сертификат рег. №0350 от 02.03.2016г., предшествующий сертификат рег. № 0171 от 22.12.2010г.).

Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована страховой компанией ООО «Абсолют Страхование» на сумму 50000000 рублей (Пятьдесят миллионов рублей). Стаж в оценочной деятельности с 09.09.2002г.

Пояснение 4.1.8 Прочие активы

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

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|--------------|-------------|
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам | 355 | 0 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 6107 | 0 |
| Начисленные проценты | 2144 | 2654 |
| Средства в расчетах | 934 | 814 |
| Расчеты по налогам | 2507 | 1237 |
| Предоплата за услуги | 2500 | 985 |
| Уплаченная госпошлина, расчеты | 390 | 187 |
| Расходы будущих периодов | 363 | 784 |
| Резерв по прочим потерям | (813) | (748) |
| Итого прочих активов | 14487 | 5913 |

Изменения прочих активов произошли в части расчетов с валютными и фондовыми биржами.

Пояснение 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Договора прямого РЕПО с Банком России | 584736 | 634615 |
| Итого средств Банка России | 584736 | 634615 |

Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций

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

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Корреспондентские счета других банков | 0 | 210 |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | 0 | 0 |
| Средства банков по брокерским операциям | 3 | 60 |
| Итого средств других банков | 3 | 270 |

Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, представляют собой средства, полученные Банком по операциям РЕПО от НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий».

По состоянию на 01 октября 2018 года финансовые обязательства по договорам РЕПО по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 77996 тыс. руб.

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 | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Счета юридических лиц в том числе: | 230937 | 305628 |
| Счета негосударственных финансовых организаций | 87 | 816 |
| Счета негосударственных коммерческих организаций | 185058 | 275939 |
| Счета негосударственных некоммерческих организаций | 372 | 349 |
| Счета юридических лиц нерезидентов | 40710 | 23374 |
| Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков | 4710 | 5150 |
| Платежные агенты | 0 | 0 |
| Счета физических лиц в том числе: | 178786 | 251796 |
| Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей | 11301 | 35886 |
| Текущие счета клиентов | 48160 | 166384 |
| Счета физических лиц нерезидентов | 3415 | 1521 |
| Вклады физических лиц | 115910 | 48005 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 409723 | 557424 |

Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Собственные Векселя Банка в рублях РФ | 0 | 140000 |

| | | |
|---|----------|---------------|
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 0 | 140000 |
|---|----------|---------------|

По состоянию на 01 октября 2018 года Банком не выпускались собственные векселя и другие долговые бумаги.

Пояснение 4.1.13 Прочие обязательства

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

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|--------------|--------------|
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам | 0 | 247 |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц | 324 | 382 |
| Суммы до выяснения | 3 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям | 283 | 11 |
| Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ | 305 | 304 |
| Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам | 0 | 10312 |
| Налоги к уплате и прочие расчеты | 28187 | 2293 |
| Расходы будущих периодов | 95 | 634 |
| Итого прочих обязательств | 29197 | 14183 |

Прочие обязательства на 01 октября 2018 года составили 29197 тыс. руб., что в 2 раза больше, чем на 01 января 2018 года (14183 тыс. руб.). При погашении по срокам выпущенных собственных векселей Банк в полном объеме исполнил обязательства по выплате процентов.

В составе налогов к уплате существенную долю составил НДС (23206 тыс. руб.), полученный от реализации нежилого помещения.

Пояснение 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Уставный капитал, сформированный долями участников | 173450 | 173450 |
| Резервный фонд | 45301 | 73455 |

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер Уставного капитала за отчетный период не изменился и составляет 173450 тыс. руб.

По решению Общего Собрания участников, часть Резервного фонда в сумме 28154 тыс. руб. направлена на погашение убытка за 2017 год (Протокол Общего Собрания участников от 12.04.2018г.)

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

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|---------------|--------------|
| Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО | 90271 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии | 29495 | 27286 |
| Итого безотзывных обязательств | 119766 | 27286 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 2880 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам | (1233) | (1796) |
| Обязательства кредитного характера | 28262 | 28370 |

Размер обязательств 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 октября 2018 года и на 01 января 2018 года - нет.

Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки) на 01 октября 2018 года отсутствуют.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются полученные процентные и комиссионные доходы. Сумма процентных доходов за 9 месяцев 2018 года, составила 88648 тыс. рублей, что на 24732 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2017 года, составивших 113380 тыс. руб. (снижение на 21,9%).

В состав процентных доходов за 9 месяцев 2018 года входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 50117 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 57893 тыс. руб., (снижение на 13,4%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 35633 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 34761 тыс. руб. (рост на 2,5%);
- от размещенных средств в кредитных организациях 2898 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 20726 тыс. руб. (снижение на 86%).

Сумма комиссионных доходов за 9 месяцев 2018 года составила 30733 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 32207 тыс. руб. (снижение на 4,6%).

Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания за 9 месяцев 2018 года 14124 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 21724 тыс. руб. (снижение на 35%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли /убытков составила за 9 месяцев 2018 года 11786 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 10778 тыс. руб. (рост на 9,4%). 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 9 месяцев 2018 года 3668 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года получены чистые доходы от переоценки иностранной валюты 784 тыс. руб.

Процентные расходы за 9 месяцев 2018 года составили 48007 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 76332 тыс. руб. (снижение на 37,1%):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 28841 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 9 месяцев 2017 года 53784

тыс. руб. (снижение на 46,4%). На 01 октября 2018 года операции РЕПО имели краткосрочный характер и сроки погашения октябрь 2018 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 9 месяцев 2018 года составили 17855 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 1370 тыс. руб. (рост в 13 раз).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за 9 месяцев 2018 года составили 1311 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 21178 тыс. руб. (снижение в 16 раз).

Комиссионные расходы за 9 месяцев 2018 года составили 7280 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 12008 тыс. руб. (снижение на 39,4%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 4935 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 4169 тыс. руб. (рост на 18,4%);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг 1070 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 6431 тыс. руб. (снижение в 6 раз).

Чистые доходы за 9 месяцев 2018 года составили 73677 тыс. руб., что на 5690 тыс. руб. меньше, чем за 9 месяцев 2017 года 79367 тыс. руб. (снижение на 7,2%).

Операционные расходы за 9 месяцев 2018 года составили 120917 тыс. руб., что на 21972 тыс. руб. больше, чем за 9 месяцев 2017 года 98945 тыс. руб. (рост на 22,2%). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 73499 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года 68738 тыс. руб. (рост на 4761 тыс. руб., или на 6,9%);

- организационные и управленческие расходы 43606 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь), за 9 месяцев 2017 года 30207 тыс. руб. (рост на 17211 тыс. руб., или на 57%);

- прочие расходы за 9 месяцев 2018 года составили 3812 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года расходы отсутствовали. Банк отразил данную сумму в расходах, как платежи в виде возмещения убытков, причиненных неправильным списанием принадлежащих ООО «ТЭН ЭНЕРГО» денежных средств. (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 17 августа 2018 года Дело № А40-229540/15).

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года

| Наименование | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|-------------------------|------------------------|------------------------|
| Чистые доходы (расходы) | 73677 | 79367 |
| Операционные расходы | (120917) | (98945) |
| Итого по статье | (47240) | (19578) |

За 9 месяцев 2018 года от продолжающейся деятельности Банком получен убыток до налогообложения в сумме 47240 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года убыток в сумме 19578 тыс. руб. Дополнительно необходимо отметить, что финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий. Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам

| Наименование | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|--|---------------------|---------------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | (2855) | (7301) |
| Текущий налог на прибыль | (5358) | (5666) |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | (153) |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 5988 | 0 |
| Итого по статье | (2225) | (13120) |

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 9 месяцев 2018 года, составили 2855 тыс. руб.:

- налог на имущество 1659 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 1091 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 105 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 9 месяцев 2017 года, составили 7301 тыс. руб.:

- налог на имущество 4473 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 2634 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 194 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 9 месяцев 2018 года в сумме 5358 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 5333 тыс. руб. по стандартной ставке 15%.
- налог на прибыль организаций 25 тыс. руб., по стандартной ставке, которая составляет 20%;

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 1 полугодие 2017 года в сумме 5666 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 4582 тыс. руб. по стандартной ставке в 2017 году 15%.
- налог на прибыль организаций 1084 тыс. руб., по стандартной ставке в 2017 году 20%;

Прекращение признания актива при реализации недвижимого имущества в отчетном периоде, привело к уменьшению налога на прибыль на отложенный налоговый актив в сумме 5988 тыс. руб.

Финансовый результат (убыток) за отчетный период с учетом расходов по налогам составил 49465 тыс. руб. (за соответствующий период 2017г. убыток 32698 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Отложенный налоговый актив | 646 | 542 |
| Отложенные налоговые обязательства | 21153 | 27036 |

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе двух групп:

1. Переоценка основных средств, отражаемая непосредственно в капитале.

2. Прочие (неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам.

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

Пояснение 4.2.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена в следующей таблице:

| | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты | Средства, размещенные на корреспондентских счетах | Прочие активы, в том числе недвижимость | Условные обязательства кредитного характера | Итого |
|--------------------------------------|--|---|---|---|---------|
| на 01.01.2018 | 54048 | 129739 | 5809 | 1796 | 191392 |
| Расходы по созданию резервов | 27942 | 663 | 6170 | 13749 | 48524 |
| Доходы от восстановления резервов | (20037) | (900) | (4016) | (14312) | (39265) |
| Итого изменение резервов до списания | 7905 | (237) | 2154 | (563) | 9259 |
| Списание | 0 | 0 | (6) | 0 | (6) |
| Итого изменение резервов | 7905 | (237) | 2148 | (563) | 9253 |
| на 01.10.2018 | 61953 | 129502 | 7957 | 1233 | 200645 |

Рост величины сформированных резервов за отчетный период составил 9253 тыс. руб. за счет роста резервов по предоставленным ссудам и по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Списано активов за счет созданных резервов за 9 месяцев 2018 года в сумме 6 тыс. руб., всего, в том числе:

- прочих активов на сумму 6 тыс. руб., - не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций.

Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход

| Номер п/п | Наименование статьи | 9 месяцев 2018 года | 9 месяцев 2017 года |
|-----------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | (49465) | (32698) |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | |
|-----|--|----------------|----------------|
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | Изменение фонда переоценки основных средств | 0 | 0 |
| 3.2 | Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4) | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том числе: | 0 | 0 |
| 6.1 | Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 6.2 | Изменение фонда хеджирования денежных потоков | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7) | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (стр.5+стр.8) | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9) | (49465) | (32698) |

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 | Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2018 | 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): | 0 | (28304) |
| прошлых лет | 0 | 0 |
| отчетного года | 0 | (28304) |
| Резервный фонд | 45301 | 73455 |
| Источники базового капитала, итого | 218751 | 218601 |
| Нематериальные активы за вычетом | 10 | 77 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | |
|--|--------------|--------------|
| отложенных налоговых обязательств | | |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 19 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого | 10 | 96 |
| Базовый капитал, итого | 218741 | 218505 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Источники добавочного капитала, итого | 0 | 0 |
| Основной капитал | 218741 | 218505 |
| Инструменты дополнительного капитала, всего, в том числе: | 117512 | 117245 |
| Прирост стоимости основных средств за счет переоценки | 94871 | 117245 |
| Нераспределенная прибыль: | 22641 | 0 |
| прошлых лет | 22374 | 0 |
| отчетного года | 267 | 0 |
| Дополнительный капитал, итого | 117512 | 117245 |
| Собственные средства (капитал), итого | 336253 | 335750 |
| Активы, взвешенные по уровню риска: | * | * |
| Необходимые для определения достаточности базового капитала | 921204 | 1131463 |
| Необходимые для определения достаточности основного капитала | 921204 | 1131463 |
| Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 1039793 | 1278019 |
| Достаточность базового капитала | 23,745 | 19,312 |
| Достаточность основного капитала | 23,745 | 19,312 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 32,338 | 26,271 |
| Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | 1,875 | 1,250 |
| Надбавка поддержания достаточности капитала | 1,875 | 1,250 |
| Антициклическая надбавка | 0 | 0 |
| Надбавка за системную значимость | Не применимо | Не применимо |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 19,245 | 14,812 |
| Норматив достаточности базового капитала | 4,5 | 4,5 |
| Норматив достаточности основного капитала | 6,0 | 6,0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8,0 | 8,0 |

Величина показателя «Нераспределенная прибыль отчетного года» 267 тыс. руб. по состоянию на 01 октября 2018 года рассчитан на основе формы 0409123 с учетом уменьшения величины остатков, числящихся на балансовом счете 61304 на сумму остатков, числящихся на балансовом счете 61403.

Инструменты дополнительного капитала на 01 октября 2018 года в сумме 117512 тыс. руб. включают прирост стоимости основных средств при переоценке основных средств 94871 тыс. руб. и нераспределенную прибыль 22641 тыс. руб.

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

В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк выполняет требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности базового капитала банка (норматив N1.1), 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.

В течение отчетного периода нарушений обязательных нормативов не было.

4.3.3 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива N1.1, в размере 6,0% для N1.2, в размере 8% для N1.0.

По состоянию на 01 октября 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» была установлена надбавка поддержания достаточности капитала в размере 1,875%.

По состоянию на 01 января 2018 года была установлена надбавка поддержания достаточности капитала в размере 1,250%.

В течение отчетного периода фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 октября 2018 года составил 19,245%, по состоянию на 01 января 2018 года составил 14,812%.

4.3.4. Сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов капитала

Информация о составе и характеристиках инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного, добавочного и дополнительного капитала Банка, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления представлена в следующей таблице.

В таблице представлены сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов капитала, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

01.10.2018

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 173450 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 173450 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 173450 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 117512 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 409726 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | |

ООО КБ «Столичный Кредит»
 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | | | |
|-------|--|----|--------|--|----|----|
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 178146 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 10 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 10 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 10 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41 | 0 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 646 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 646 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | 21153 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в | 25 | 0 | X | X | 0 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------|--|--------|---|
| | том числе: | | | | | |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 1202728 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 0 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | | | |
|---|----------------|----|-------|----------------|---|-------|
| 8 | Резервный фонд | 27 | 45301 | Резервный фонд | 3 | 45301 |
|---|----------------|----|-------|----------------|---|-------|

01.01.2018

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 173450 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 173450 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 173450 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 117245 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 557694 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | | |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 309048 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, | X | 77 | X | X | X |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | | | |
|-------|--|----|-------|--|--------|----|
| | уменьшающие базовый капитал всего, из них: | | | | | |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 77 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 77 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 19 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41 | 19 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 542 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 542 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | 27036 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | 0 |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров» | 37, 41 | 0 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------|---|----|-------|
| | | | | (участников)», подлежащие поэтапному исключению | | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 1311863 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 0 |
| 8 | Резервный фонд | 27 | 73455 | Резервный фонд | 3 | 73455 |

4.3.5. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка.

Информация представлена в следующей таблице:

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | На 01.10.2018 | Прирост/снижение | На 01.01.2018 |
|--|---------------|------------------|---------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 200645 | 9253 | 191392 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты | 61953 | 7905 | 54048 |
| По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям | 137459 | 1911 | 135548 |
| По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах | 1233 | (563) | 1796 |

Рост остатков на счетах резервов за 9 месяцев 2018 года составил 9253 тыс. руб. всего, в том числе:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам 7905 тыс. руб.;
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим активам 1911 тыс. руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах снижение на (563) тыс. руб.

Недосозданных резервов, которые бы уменьшали капитал на 01 октября 2018 года и конец отчетного периода 2017 года не было.

4.3.6 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 | 0 | 0 | 0 | (32698) | (32698) |
| прибыль (убыток) | 0 | 0 | 0 | 0 | (32698) | (32698) |
| Прочие движения | | 0 | (411) | 0 | 411 | 0 |
| Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 173450 | 94871 | 73455 | 0 | (32698) | 309078 |
| Данные на 01.01.2018 | 173450 | 117245 | 73455 | 0 | (28154) | 335996 |
| Совокупный доход за отчетный период: | | 0 | 0 | 0 | (49465) | (49465) |
| прибыль (убыток) | 0 | 0 | 0 | 0 | (49465) | (49465) |
| Изменение стоимости | 0 | (22374) | 0 | 0 | 22374 | 0 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | | | |
|---------------------------|--------|-------|---------|-------|---------|--------|
| основных средств | | | | | | |
| 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 | (27091) | 336531 |

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| | | 01.10.2018 | | | 01.01.2018 | | |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 4,5 | 23,7 | | | 19,3 | | |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6,0 | 23,7 | | | 19,3 | | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 8,0 | 32,3 | | | 26,3 | | |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4) | 3,0 | 15,3 | | | 13,6 | | |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15,0 | 23,8 | | | 74,3 | | |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50,0 | 193,3 | | | 139,7 | | |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120,0 | 26,8 | | | 31,3 | | |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25,0 | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность |
| | | 17,5 | 0 | 0 | 19,0 | 0 | 0 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800,0 | 74,5 | | | 95,8 | | |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3,0 | 1,5 | | | 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 |
| | | 1,5 | 0 | 0 | 1,2 | 0 | 0 |

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 Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт* и О* на основании решения заседания Правления банка.

Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности Н27, так как не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): «Размер активов кредитной организации должен составлять 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от

физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, 10 и более миллиардов рублей».

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка:

| Наименование показателя | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Основной капитал | 218741 | 218505 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 1430548 | 1604857 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 15,3 | 13,6 |

Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

Изменение показателя обусловлено снижением балансовых активов. Риск по балансовым активам сократился (на 174309 тыс. руб.) за счет оттока денежных средств (Примечание 4.5).

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 октября 2018 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 3458 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 5593 тыс. руб.

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией: КБ Мастер-банк» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 129395 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на 01 октября 2018 года составили 101454 тыс. руб. (на начало 163054 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил (61600 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 и информация по управлению капиталом

5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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

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;
- процентный риск банковского портфеля.

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 процедуры стресс-тестирования, при этом 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.

Стресс-тестирование осуществляется 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". Оно является частью системы управления рисками Банка и применяется с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов кредитного, процентного рисков, риска концентрации, риска ликвидности и операционного риска.

5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

Принципы и подходы организации системы управления рисками определены в Стратегии по управлению рисками и капиталом.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Общее собрание участников:

- принятие решений об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, определенных в Уставе;
- утверждение внутренних документов Банка, связанных с наиболее значимыми для Банка направлениями деятельности (в т.ч. Кредитная политика, Депозитная политика, Процентная политика);
- определение приоритетных направлений деятельности Банка, стратегии плана развития Банка.

Совет директоров Банка:

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, 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;
- принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;
- утверждение кадровой политики, 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;
- 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:

- организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- предварительное изучение вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием Участников или Советом директоров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов, предложений, проектов решений;

- рассмотрение результатов деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, учета, отчетности, внешнеэкономической деятельности Банка;
- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в деятельности Банка;
- решение вопросов подбора и расстановки, подготовки и переподготовки работников Банка;
- рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений Банка и принятие по ним решения;
- рассмотрение годового отчета и баланса Банка;
- решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- утверждение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядок работы с такой информацией;
- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение по предложению других органов управления Банка;
- принятие решений по другим вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания Участников и Совета директоров Банка;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- обеспечение условий для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организация процессов управления рисками и достаточностью капитала;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Председатель Правления Банка:

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- 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.
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания Участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

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:

- создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по функционированию Системы; готовит предложения по реформированию Системы;
- разрабатывает методы/индикаторы/показатели выявления, оценки и мониторинга рисков и потенциальных рисков, присущих, деятельности Банка и/или которым Банк может быть подвержен;
- разрабатывает предложения по выделению значимых для Банка рисков;
- разрабатывает предложения по определению планового уровня/структуры капитала и достаточности капитала;
- создает и поддерживает в актуальном состоянии информационно-управляющую аналитическую систему, обеспечивающую своевременную идентификацию и эффективное управление рисками;
- осуществляет независимую идентификацию и оценку рисков по направлениям деятельности Банка на основе отчетности, представляемой в установленном порядке Банку России и внутренней отчетности Банка;
- осуществляет контроль оптимального уровня риска и достаточности капитала по направлениям деятельности Банка, прогнозирование совокупного и отдельных видов рисков, разработку предупредительных мер по минимизации потенциальных рисков;
- разрабатывает систему отчетности, отражающую принимаемые Банком риски;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления значимыми банковскими рисками и капиталом, а также меры, направленные на минимизацию банковских рисков по направлениям деятельности;
- разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале и распределения капитала, оценки достаточности капитала;
- разрабатывает предложения стресс-сценариев и осуществляет проведение стресс-тестирования;
- осуществляет сбор и накопление аналитической информации о текущей деятельности Банка, основных финансовых показателей Банка, с целью построения эффективной системы бизнес – планирования, проведения систематического комплексного анализа деятельности Банка и мониторинга исполнения стратегических и текущих планов.
- участвует в разработке внутренних политик и документов Банка с целью недопущения возникновения потенциальных рисков в процессе осуществления новых банковских операций;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего аудита по вопросам управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними процедурами и Кодексом корпоративного управления Банка.

Контроль за организацией функционирования эффективной системы управления рисками выполняет Председатель Правления Банка.

Ответственным за координацию системы управления рисками и капиталом в Банке является СУР.

Ответственными за обеспечение выполнения требований Стратегии в структурных подразделениях Банка являются их руководители.

Служба внутреннего контроля:

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

- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализирует внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги и планируемые методы их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет аудит системы управления рисками и ее методологического обеспечения;

- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;

- осуществляет самооценку рисков;

- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками);

- контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками;

- разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками.

Отдел финансового мониторинга:

- разрабатывает и готовит к утверждению «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО КБ «Столичный Кредит»;

- создает и поддерживает в актуальном состоянии информационно-управляющую аналитическую систему, обеспечивающую своевременную идентификацию и эффективное управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования продукта/услуг;

- осуществляет независимую идентификацию и оценку риска легализации (отмывания);

- информирует Совет Директоров, Председателя Правления Банка, Службу внутреннего аудита о реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственным за реализацию в Банке «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО КБ «Столичный Кредит» является Ответственный сотрудник Банка.

Ответственными за обеспечение выполнения «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО КБ «Столичный Кредит» в структурных подразделениях Банка являются их руководители.

Отдел информационной безопасности:

- создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по управлению рисками информационной безопасности (далее - ИБ), разрабатывает методы/индикаторы выявления, оценки и мониторинга рисков ИБ;

- создает и поддерживает в актуальном состоянии информационно-управляющую аналитическую систему, обеспечивающую своевременную идентификацию и эффективное управление риском ИБ;

- осуществляет независимую идентификацию и оценку риска ИБ;

- осуществляет взаимодействие со Службой управления рисками по вопросам управления риском ИБ;

- информирует Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего аудита, Службу управления рисками об обеспечении ИБ в Банке.

Ответственным за реализацию в Банке «Политики информационной безопасности в ООО КБ «Столичный Кредит» является Администратор безопасности Банка.

Ответственными за обеспечение выполнения «Политики информационной безопасности в ООО КБ «Столичный Кредит» в структурных подразделениях Банка являются их руководители.

Структурные подразделения Банка:

- обеспечивают неукоснительное исполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, условий договоров и сделок, заключаемых от имени Банка, внутренних порядков и процедур осуществления банковских операций, требований настоящей Системы и соответствующих внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом по направлениям своей деятельности;
- осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по операциям в соответствии с направлением их деятельности;
- обеспечивают соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- своевременно информируют Председателя Правления Банка, СВА, СВК, СУР:
 - обо всех выявленных рисках и причинах их возникновения;
 - обо всех случаях достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
 - обо всех выявленных случаях нарушений законодательства, нормативных актов, внутренних положений и распоряжений органов управления Банка;
 - обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом.

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.

Система управления рисками и капиталом в Банке создается в целях:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банком (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Основными задачами создания системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка существенных рисков и контроль за их уровнем;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система управления рисками Банка основана на реализации пруденциальных требований Банка России к управлению рисками, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков и достижения финансовой устойчивости.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности

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 заключенных договоров.

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 № 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 г. № 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 г. № 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 01.10.2018 | | | 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 | 1535461 | 1343444 | 537843 | 1719462 | 1535600 | 691789 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них: | 697556 | 697556 | 0 | 767609 | 767609 | 0 |
| 1.1.1 | Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 64258 | 64258 | 0 | 130222 | 130222 | 0 |
| 1.1.2 | Кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1' в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них: | 135154 | 135056 | 27011 | 95252 | 95252 | 19050 |
| 1.2.1 | кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '2', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 | 0 | 14035 | 14035 | 2807 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос. долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | | | | |
|---------|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1.3.2 | кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '3', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитн. требования и др. требования к центральн. банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг. - резид. стран со страновой оценкой '2', в том числе обеспеч. их гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 702751 | 510832 | 510832 | 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: | 119961 | 112566 | 149026 | 180763 | 175029 | 182316 |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 16233 | 16233 | 5545 | 63250 | 63250 | 15420 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | 231 | 231 | 115 | 421 | 421 | 211 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 4458 | 4458 | 3121 | 5285 | 5285 | 3700 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | 11544 | 11544 | 2309 | 57544 | 57544 | 11509 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 103728 | 96333 | 143481 | 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 | 5090 | 5090 | 6617 | 4282 | 3861 | 5019 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 98638 | 91243 | 136864 | 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 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | | | | | 2811 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 5102 | 5102 | 6249 | 937 | 937 | 2811 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 3939 | 3939 | 4333 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | 983 | 983 | 1376 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 180 | 180 | 540 | 937 | 937 | 2811 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 29495 | 28262 | 500 | 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 | 3587 | 2500 | 500 | 6739 | 5072 | 1014 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 25908 | 25762 | 0 | 20547 | 20447 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В течение отчетного периода в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П и Положением Банка России от 19.03.2018 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

01.10.2018

| | Сумма требования | Категория качества | | | | | Фактически сформированный резерв | | | | |
|---|------------------|--------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|----------------------------------|------------|--------------|-------------|---------------|
| | | I | II | III | IV | V | итого | II | III | IV | V |
| Требования к кредитным организациям, тыс.руб. | 260867 | 120293 | 11179 | 0 | 0 | 129395 | 129507 | 112 | 0 | 0 | 129395 |
| Требования к юридическим лицам, тыс.руб. | 285625 | 47161 | 161055 | 66873 | 0 | 10536 | 11938 | 812 | 10220 | 0 | 906 |
| Требования к физическим лицам, тыс.руб. | 153162 | 47215 | 34406 | 14105 | 3089 | 54347 | 50572 | 62 | 3872 | 1448 | 45190 |
| Итого | 699654 | 214669 | 206640 | 80978 | 3089 | 194278 | 192017 | 986 | 14092 | 1448 | 175491 |

01.01.2018

| | Сумма требования | Категория качества | | | | | 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 | 129744 | 349 | 0 | 0 | 129395 |
| Требования к юридическим лицам, тыс.руб. | 309942 | 46314 | 203276 | 49879 | 9630 | 843 | 3384 | 992 | 426 | 1123 | 843 |
| Требования к физическим лицам, тыс.руб. | 179614 | 53521 | 46292 | 23445 | 0 | 56356 | 51155 | 253 | 4287 | 0 | 46615 |
| Итого | 739238 | 185213 | 284477 | 73324 | 9630 | 186594 | 184283 | 1594 | 4713 | 1123 | 176853 |

Активы, подверженные кредитному риску, по состоянию 01.10.2018г. составили 699,7 тыс. руб. В структуре активов Банка на отчетную дату требования к кредитным организациям составили 37,3% (Основную долю требований к кредитным организациям составляют операции РЕПО с Центральным контрагентом с государственными ценными бумагами ОФЗ МИНФИН РФ), требования к юридическим лицам (кроме кредитных организации) – 40,8%, к физическим лицам – 21,9%.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 60%, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 40%.

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 октября 2018 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 40 451 тыс. руб. и распределилась следующим образом:

| | 01.10.2018 г. | 01.01.2018 г. |
|--|---------------|---------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 40 207 | 40 780 |
| <i>до 30 дней</i> | 80 | 88 |
| <i>от 31 до 90 дней</i> | 459 | 569 |
| <i>от 91 до 180 дней</i> | 607 | 464 |
| <i>свыше 180 дней</i> | 39 061 | 39 659 |
| Требования по получению процентов | 244 | 243 |
| <i>до 30 дней</i> | 2 | 2 |
| <i>от 31 до 90 дней</i> | 9 | 7 |
| <i>от 91 до 180 дней</i> | 13 | 10 |
| <i>свыше 180 дней</i> | 220 | 224 |
| Просроченная задолженность | 40 451 | 41 023 |
| Удельный вес в общем объеме активов, % | 5.78 | 5.55 |

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

| | 01.10.2018 г. | 01.01.2018 г. |
|---|---------------|---------------|
| Кредитные организации | 0 | 0 |
| Юридические лица | 537 | 537 |
| Физические лица | 39 914 | 40 486 |
| Активы с просроченными сроками погашения | 40 451 | 41 023 |

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, 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:

01.10.2018

| 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: | 675391 | 584736 | 711075 | 25024 |
| 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 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | |
|--|--------|--------|--------|-------|
| долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 675391 | 584736 | 25024 | 25024 |
| кредитных организаций, всего в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 43549 | 0 |
| Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 77996 | 0 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 269888 | 0 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 101985 | 0 |
| Основные средства | 0 | 0 | 178146 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 14487 | 0 |

01.01.2018

| 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: | 699789 | 634615 | 866240 | 11277 |
| 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: | 699789 | 634615 | 11277 | 11277 |
| кредитных организаций, всего в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | |
|--|---|---|--------|---|
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 58482 | 0 |
| Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 50000 | 0 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 303835 | 0 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 127685 | 0 |
| Основные средства | 0 | 0 | 309048 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 5913 | 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 Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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».

По состоянию на 01.10.2018 Банк не имеет торгового портфеля.

В отчетном периоде Банком совокупный рыночный риск в целях определения требований к капиталу не рассчитывался в связи с отсутствием финансовых активов, предназначенных для торговли, товаров и иных финансовых инструментов, подверженных процентному, фондовому, товарному рискам.

| | на 01.10.2018, тыс. руб. | на 01.01.2018, тыс. руб. |
|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Рыночный риск (PP) | 0 | 0 |

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. 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 01.10.2018 г. представлено нарастающим итогом. В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 200 базисных пункта.

| Изменение чистого процентного дохода: | (тыс. руб.) | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 180 до 1 года |
| + 200 базисных пунктов | -10 211.21 | 506.50 | 481.76 | 415.61 |
| - 200 базисных пунктов | 10 211.21 | -506.50 | -481.76 | -415.61 |

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 за отчетный период находится на приемлемом уровне (<20%).

| | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|-------------------------|------------|------------|
| Процентный риск (ПР), % | 14.56 | 16.9 |

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 отчетный период не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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 договорными сроками;
- 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, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

| Нормативы ликвидности | на 01.10.2018 (в %) | на 01.01.2018 (в %) |
|---|---------------------|---------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%) | 23,8 | 74,3 |
| Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%) | 193,6 | 139,7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%) | 26,7 | 31,3 |

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 по срокам востребования и погашения» (в тыс. руб.)

на 01.10.2018

| Показатели | д/в и 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 | 132026 | 891523 | 892972 | 898560 | 907894 | 932948 | 969533 | 999749 | 1013213 | 1155403 |

ООО КБ «Столичный Кредит»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года

| | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ликвидных активов | | | | | | | | | | |
| Итого обязательств | 158195 | 1055990 | 1058996 | 1059745 | 1067763 | 1086814 | 1098406 | 1101476 | 1111330 | 1213277 |
| Внебалансовые обязательства | 6840 | 6840 | 6840 | 6840 | 6840 | 6840 | 6840 | 6840 | 6840 | 6840 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -33009 | -171307 | -172864 | -168025 | -166709 | -160706 | -135713 | -108567 | -104957 | -64714 |

на 01.01.2018

| Показатели | д/в и 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 | 6032 | 6032 | 6032 | 6032 | 6032 | 6032 | 6032 | 6032 | 6032 | 6032 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -711 | 1867 | -262866 | -246036 | -241948 | -324937 | -325254 | -318171 | -257392 | -118497 |

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.

Операционный риск

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

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

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно – методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его IT-ресурсам;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

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.

Величина операционного риска 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 01.10.2018 | 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.

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 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.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и

развития (стратегическое управление) 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.

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.

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 01.10.2018 года

| Связанные с Банком лица | Остаток ссудной задолженности | Выдано банком за год | Погашено за год | Процентные доходы |
|-------------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------|-------------------|
| Члены Совета директоров | 5090 | 5300 | 210 | 258 |

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 9 месяцев 2018 года составили 258 тыс. руб., за 2017 год составили 925 тыс. руб.

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Кредиты выданные, в том числе: | 5090 | 4282 |
| просроченные | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 0 | (421) |
| Чистая ссудная задолженность | 5090 | 3861 |
| Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска | 0 | 40 |
| Совокупная сумма кредитных требований | 5090 | 3901 |

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 октября 2018 года Н25 составил 1,51%, рассчитан как отношение совокупной суммы кредитных требований к группе связанных с банком лиц (5090 тыс. руб.) к капиталу Банка (336253 тыс. руб.).

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.10.2018 года:

| Связанные с Банком лица | Остаток средств на текущих счетах | Остаток средств на вкладах | Процентные расходы |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------|
| Участники | 15045 | 75083 | 11185 |
| Члены Совета директоров | 297 | 0 | 0 |
| Ключевой управленческий персонал | 182 | 0 | 9 |
| Итого | 15524 | 75083 | 11194 |

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком за 9 месяцев 2018 года составили 11194 тыс. руб.

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

| Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Привлеченные депозиты | 75083 | 15310 |
| Остатки средств на текущих счетах | 15524 | 67926 |
| Итого | 90607 | 83236 |

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 | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|-----------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 43 | 14075 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 499 | 1114 |
| 2.1 | банкам – нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | 499 | 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: | 44663 | 25105 |
| 4.1 | банков – нерезидентов | 0 | 210 |
| 4.2 | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся | 40710 | 23374 |

| | | | |
|-----|-------------------------------|------|------|
| | кредитными организациями | | |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 3953 | 1521 |

8. Наличие судебных разбирательств

В ходе текущей деятельности Банк является субъектом судебных исков и претензий. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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

Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2018 года составил 72881 тыс. руб. всего, в том числе:

1. Заработная плата – 55454 тыс. руб. или 76,1 % от фонда оплаты труда
2. Премии – 282 тыс. руб. или 0,4 % от фонда оплаты труда
3. Прочие выплаты – 70 тыс. руб. или 0,1 % от фонда оплаты труда
4. Выходные пособия по соглашению сторон – 570 тыс. руб. или 0,8% от фонда оплаты труда
5. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 16505 тыс. руб. или 22,6% от фонда оплаты труда

Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2017 года составил 68092 тыс. руб. всего, в том числе:

1. Заработная плата – 50399 тыс. руб. или 74,0 от фонда оплаты труда,
2. Премии – 979 тыс. руб. или 2,0% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 116 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда.
4. Выходное пособие по соглашению сторон – 1061 тыс. руб. или 1,6% от фонда оплаты труда
5. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 15537 тыс. руб. или 22,82% от фонда оплаты труда.

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

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

Численность персонала кредитной организации

| № строки | Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|----------|--|------------|------------|
| 1 | Списочная численность персонала, В том числе: | 90 | 86 |
| 1.1 | Численность основного управленческого персонала | 7 | 7 |

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 9 месяцев 2018 года составила 8000 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2238 тыс. руб.

| № строки | Наименование | 01.10.2018 | 01.01.2018 |
|----------|---|------------|------------|
| 1 | Общая величина выплаченных вознаграждений, всего: | 8000 | 10168 |
| 2 | краткосрочные вознаграждения, в том числе: | 8000 | 10168 |
| 2.1 | оплата труда | 7879 | 9952 |
| 2.2 | премии | 45 | 110 |
| 2.3 | обязательства по оплате ежегодных отпусков | 76 | 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.

10. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода не планируется.

11. Сведения о непрерывности деятельности

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

12. Информация о перспективах развития Банка

В целях получения Банком статуса банка с базовой лицензией, в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности, Федерального Закона от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ», Указания Банка России от 05.07.2002г. №1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций», Инструкции Банка России от 02.04.2010г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных

организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», утвержден решением единственного участника банка от 15.10.2018г. Бизнес-План Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит» на 2019-2020 годы.

Утверждена решением единственного участника банка от 15.10.2018г. «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2018-2020г.г.

Согласно Стратегии на 2018-2020 годы Банк считает своей миссией предоставлять полный спектр высококачественных и технологичных банковских услуг для клиентов малого и среднего бизнеса и оказывать профессиональную помощь в развитии их бизнеса, стремясь при этом быть экономически эффективным банком, приносящим прибыль его участникам.

Внося коррективы в Стратегию и реагируя на регуляторные требования Банка России к размеру собственных средств кредитных организаций с универсальной лицензией, Банк с 01.01.2019г. видит себя в статусе кредитной организации с базовой лицензией, осуществляющий полный спектр банковских операций и услуг, разрешенных для банков с базовым статусом.

Основной стратегической целью Банка становится построение прибыльной и эффективно развивающейся кредитной организации с базовой лицензией, занимающей прочные рыночные позиции в регионах присутствия благодаря внедрению современных, удобных, качественных и удовлетворяющих максимум потребностей клиентов продуктов и программ обслуживания.

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.

Стратегия Банка на период 2018-2020г.г. предполагает его развитие как кредитной организации, которая, в течение IV квартала 2018 года, получит базовую лицензию и далее будет осуществлять деятельность в соответствии с перечнем банковских операций и услуг, разрешенных для банков с указанным статусом.

Достижение стратегической цели подразумевает сбалансированное развитие таких основных направлений (компонентов рыночной стоимости), как: клиенты, финансы, внутренние процессы, персонал.

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 планирует Стратегию своего развития и намечает пути ее реализации с учетом ретроспективных данных, прогноза экономической и политической ситуации в стране и в мире, а также процессов, происходящих в банковском секторе.

Сохраняющиеся глобальные риски, такие как сохранение бюджетно-долговых рисков и риска дефолтов по корпоративным кредитам в еврозоне, усиление рисков дефляции в еврозоне, не оказывают существенного влияния на Банк, т.к. деятельность Банка ориентирована на внутренний рынок.

13. 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.

14. 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.

15. Информация о дате публикации пояснительной информации к промежуточной 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 самостоятельно.

Руководством Банка принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01 октября 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.capitalkredit.ru 31 октября 2018 года.

Председатель Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



Н.В. Меркулов

Л.В. Краснокутская

31 октября 2018 г.