

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2021 год

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 апреля 2021 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за отчетный период начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года, 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.
Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.		№ 2853 от 31.01.2008 г.

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 Банк имеет в своем составе внутренние структурные подразделения:

Кредитно – кассовый офис «Самара» ООО КБ «Столичный Кредит»,

местонахождение: 443010 г. Самара, ул. Чапаевская, д.140.

Кредитно – кассовый офис «Санкт-Петербург» ООО КБ «Столичный Кредит»,

Местонахождение: 196070, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 179, литер А, 1Н.

Операционная касса вне кассового узла, местонахождение: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1

Операционная касса вне кассового узла «Сити» ООО КБ «Столичный Кредит», местонахождение: 123112. г. Москва, Пресненская набережная, д.12.

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

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 Банков России (Ассоциация «Россия»);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- член Национальной Финансовой Ассоциации;
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCard Worldwide;
- член S.W.I.F.T.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий (лицензии) Банка России, с 26 декабря 2018 года с учетом требований статья 5.1. «Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок».

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

2.2 Информация об управлении Банком

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 198 598 485 рублей.

Состав Участников сформирован в следующем составе:

Список участников Банка

Лицо, входящее в группу лиц	Номинальная доля Участника в уставном капитале в руб.	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
ООО "ТрейдКомплект"	18 775 429.00	9.45%
ООО "ТК"	15 610 500.00	7.86%
АО "Инновационно-Промышленный Холдинг "Стратегия"	17 258 275.00	8.69%
ООО "Мобильные строительные технологии" (МСТ)	17 119 515.00	8.62%
ООО "Езетек Групп"	42 268 000.00	21.28%
ООО "Производственная Компания Технология"	17 119 515.00	8.62%
ООО Управляющая компания "СтабКом"	17 119 515.00	8.62%
ООО "Самарский Металлопрофильный Завод"	18 782 246.00	9.46%
Сысуев Павел Васильевич	15 610 500.00	7.86%
Мавлютова Лилия Хатыповна	18 934 990.00	9.54%

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

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Совет директоров Банка

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года Совет директоров сформирован в следующем составе:

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

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

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

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

Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка. Права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре Председателя Правления устанавливаются Уставом Банка и утвержденного Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа – Председатель Правления Чурюмов И.В.

Состав Правления Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года сформирован в следующем составе:

Председатель Правления Чурюмов И.В.

Член Правления Белякова Е.В.

Член Правления Краснокутская Л.В.

Член Правления Крекшин Н.С.

Член Правления Апроцкая Л.Б.

2.3 Основы подготовки промежуточной отчетности и основные положения Учетной политики

2.3.1 Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность – все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;

- юридическая сила – формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

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

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

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

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

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

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

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

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

-открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В 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 01.04.2021 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 75,7023 руб. за 1 доллар США
- 88,8821 руб. за 1 евро
- 104,1588 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 промежуточного отчета использовались принципы единой учетной политики на 2021 год.

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

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

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

Стоимость имущества при первоначальном признании, приобретенного за плату принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, включая НДС. Первоначальная

стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы. Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 100 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

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

3.1.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской отчетности в случаях необходимости создания резервов на возможные потери, предусмотренных Положениями 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» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Динамика
Активы	1280121	1421212	(141091)
Финансовые активы, оцениваемые по	3488	3966	(478)

справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
-прочие размещенные средства в кредитных организациях	3166	555	2611
-вложения в долевые ценные бумаги	322	3411	(3089)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, том числе:	548242	411493	136749
- юридических лиц	491856	351030	140826
- прочие размещенные средства юридических лиц	0	310	(310)
- физических лиц	56386	60153	(3767)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	281902	320884	(38982)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	245500	265325	(19825)
Пассивы	940058	1083422	(143364)
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	583597	656171	(72574)
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	190717	154233	36484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	230062	315330	(85268)
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	39496	42772	(3276)
Выпущенные долговые обязательства	75769	45878	29891
Неиспользованная прибыль (убыток)	38737	36464	2273
Всего источников собственных средств	340063	337790	2273

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года составили 1280121 тыс. руб., что на 9,9% (141091 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2021 года.

Основными составляющими в структуре активов (84,0% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 548242 тыс. руб. (рост на 33,2%);
- портфель ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости 281902 тыс. руб. (снижение на 12,1%);
- основные средства и нематериальные активы 245500 тыс. руб. (снижение 7,5%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года составили 940058 тыс. руб., что на 13,2% (143364 тыс. руб.) меньше показателя 01 января 2021 года.

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01 апреля 2021 года составили 583597 тыс. руб. (снижение на 11,6 %) в том числе:

вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 01 апреля 2021 года составили 190717 тыс. руб. (увеличение на 23,6%).

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 апреля 2021 года составили 230062 тыс. руб., что на 27,0 % (85268 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2021 года, в том числе:

объем привлеченных средств от Центрального контрагента НКЦ на 01 апреля 2021 года 190566 тыс. руб., на 01 января 2021 года 272558 тыс. руб. (снижение на 30,1%), вклады (средства)

физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 01 апреля 2021г. 39496 тыс. руб. на 01 января – 42772 тыс. руб. (снижение на 7,6%).

По состоянию на 01 апреля 2021 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств в виде процентных векселей составил 75769 тыс. руб., на 01 января 2021г. 45878 тыс. руб. (рост на 65,1%).

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 340063 тыс. руб. (рост на 0,7%).

Финансовый результат по итогам отчетного периода – прибыль от продолжающейся деятельности 2273 тыс. руб.

Денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 32840 тыс. руб. относятся к показателям прибыли отчетного года, подтвержденной аудиторской организацией, и включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка.

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

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
В рублях РФ	41771	32817
В фунтах стерлингов	33	32
В долларах США	39474	12292
В Евро	26110	18240
Итого по статье	107388	63381

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентском счете в Банке России	46718	120325
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1565	1517
Итого по статье	48283	121842

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

По состоянию на 01 апреля 2021 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1565 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Текущие средства в банках-резидентах	20197	135873
Гарантийный взнос в платежной системе	3721	3674
Средства в клиринговых организациях	1022	448
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	24940	139995
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(169)	(94)
Итого средств в кредитных организациях	24771	139901

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

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:	169	94
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73

Банк - резидент Российской Федерации	96	21
--------------------------------------	----	----

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

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Размещенные средства по сделкам РЕПО	3165	555
Требование по получению процентных доходов	1	0
Акции банка - резидента Российской Федерации	0	272
Акции организации - резидента	0	285
Акции организации - резидента	0	1702
Акции организации - резидента	322	387
Акции организации - нерезидента	0	765
Итого по статье	3488	3966

По состоянию на 01 апреля 2021 года Банк разместил денежные средства по сделкам РЕПО в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».

По состоянию на 01 апреля 2021 вложения в долевые ценные бумаги организации – резидента составляют 322 тыс. руб. Данное юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации, имеющий кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, на уровне «AA(RU)».

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

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

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

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

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

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Наименование статьи	01.04.2021	01.01.2021
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	580607	518450
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	473843	344824
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	24500	20000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам	62377	67779
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	29

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	19887	85818
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридических лиц	19590	59630
просроченная задолженность физических лиц -резидентов	260	26073
просроченная задолженность физических лиц - нерезидентов	37	115
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. ч. просроченную	(28128)	(102224)
Резервы юридических лиц	(22461)	(69388)
Резервы физических лиц	(5667)	(32836)
Оценочные резервы юридических лиц	(12960)	(11244)
Оценочные резервы физических лиц	(781)	(1182)
Корректировки стоимости кредитов юридических лиц	4496	4700
Корректировки стоимости кредитов физических лиц	0	(1)
Начисленные процентные доходы юридических лиц	5961	9257
Начисленные процентные доходы физических лиц	329	295
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам юридических лиц	(1077)	(6749)
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам физических лиц	(169)	(119)
Обязательства по получению процентных доходов юридических лиц	(36)	0
Прочие размещенные средства юридических лиц	0	310
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	548242	411493

По состоянию на 01 апреля 2021 года чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 548242 тыс. руб.

Денежные средства по Договору уступки права требования (цессии) с рассрочкой платежа, определены Банком как ссудная задолженность, остаток на отчетную дату составил 2500 тыс. руб. На сумму задолженности начислен 100% резерв.

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

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.04.2021	517933	19590	3,78
01.01.2020	424454	59630	14,0

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с началом отчетного периода на 93479 тыс. рублей (увеличение на 22,0 %).

Дата	Сумма кредитов юридических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		

01.04.2021	0	448566	2047	45000	22320	22461	12960
01.01.2021	0	304864	12460	45000	62130	69388	11244

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

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля

Отрасль	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Производство	52307	10,1%	57163	13,5%
Оптовая и розничная торговля	219845	42,4%	135874	32,0%
Складское хозяйство и транспортная деятельность	45000	8,7%	45000	10,6%
Операции с недвижимостью	20000	3,9%	20000	4,7%
Область спорта, отдыха и развлечений	6363	1,2%	9500	2,2%
Строительство	70147	13,6%	63000	14,9%
Управление	59982	11,6%	59982	14,1%
Архитектура и проектирование	10000	1,9%	6000	1,4%
Финансовые услуги	29957	5,8%	24393	5,7%
Сельское хозяйство	3725	0,7%	710	0,2%
Научные исследования и разработки	607	0,1%	2832	0,7%
Итого	517933	100%	424454	100%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, строительства, управления, финансовых услуг. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 94,1% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

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

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.04.2021	62674	297	0,5%
01.01.2021	93996	26188	27,9%

Дата	Сумма кредитов физических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на	Корректировка до оценочного резерва под
	1	2	3	4	5		

	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	возможные потери	ожидаемые кредитные убытки
01.04.2021	3395	42255	13332	37	3655	5667	781
01.01.2021	19900	30856	10982	2734	29524	32836	1182

	01.04.2021		01.01.2021	
Ипотечные ссуды	36763	58,7%	26242	27,9%
Иные потребительские ссуды	25911	41,3%	67754	72,1%
Итого	62674	100,0%	93996	100,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.04.2021	62674	37	0,1%
01.01.2021	93996	144	0,2%

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

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

Регион	01.04.2021		01.01.2021	
Москва	207308	35,7%	241241	46,7%
Санкт-Петербург	89702	15,4%	131826	25,4%
Самарская область	189255	32,6%	67832	13,1%
Республика Марий Эл	45000	7,8%	45000	8,6%
Московская область	10752	1,9%	10858	2,1%
Прочие	38590	6,6%	21693	4,1%
Итого	580607	100%	518450	100%

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

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения, %				
	До 30 дней и овердрафты	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
01.04.2021	14,7	23,2	7,1	22,6	32,3
01.01.2021	7,1	14,8	28,4	7,8	41,9

Временные интервалы по состоянию на 01.04.2021

до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
1967	79018	127591	39321	124200	107631	48921	10171	11057

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2021

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

Обеспечение ссудной задолженности

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

Наименование статьи	01.04.2021	01.01.2021
Необеспеченные кредиты	17413	19064
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	113130	82191
Другими объектами недвижимости (нежилые)	28579	36630
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	118903	40093
Ценными бумагами (векселями, закладными)	45000	45000
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	135154	244507
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	119928	48465
Итого	578107	515950

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 внутренним порядком.

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, взвешенная на дисконт в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регулирующие работу с залогами. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией или оценкой Банка.

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

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

Наименование статьи	01.04.2021	01.01.2021
ОФЗ Министерства Финансов РФ:	265970	310775
<i>в том числе в РЕПО</i>	77064	246338
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(319)	(373)
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(23034)	(27223)
Облигации субъектов РФ	40723	40132
<i>в том числе в РЕПО</i>	40723	40132
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(49)	(48)
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(1389)	(2379)
Итого	281902	320884

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

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

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

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

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

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

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

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

2. если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

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

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

Наименование ценной бумаги	Количество, штук	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	263530	310775	6,9	06.02.2036 г.
Москва Мгор48	40000	40132	6,0	11.06.2022 г.
Итого	303530	350907		

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

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

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

За отчетный период эмитентом произведены выплаты купонного дохода по облигациям Минфин России ОФЗ 46020 в размере 9681,4 тыс. руб.

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

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Основные средства	262181	261988
Амортизация основных средств	(53677)	(51419)
Нематериальные активы	7086	6242
Амортизация нематериальных активов	(2685)	(2461)
Имущество, полученное в финансовую аренду	40022	62216
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(7427)	(11241)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	245500	265325

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».

По состоянию на 01 апреля 2021 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

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

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

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

Долгосрочные активы на отчетную дату на балансе отсутствовали.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 7086 тыс. руб.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Остаточная стоимость приобретенных Банком нематериальных активов на 01 апреля 2021 года составляет 4401 тыс. руб. Срок полезного использования НМА до 3х лет.

Состав нематериальных активов приведен в следующей таблице:

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
ООО "АйДиСистемс" (ПО для iДБанк)	124	124
ООО "АйДиСистемс"(ПО Система "iДБанк-СМЭВ".Модуль "Документооборот с ГИС ЖКХ.Прием платежей")	100	100
Microsoft SQL Server Standart 2017 на сервере Finist. ПО переводы денежных средств, обменные валютные операции	397	397
Система "iДБанк" ПО биометрия	490	490
Microsoft ПО операционная система	640	640
Система FraudWall ALM (юридические лица)	379	379
Система FraudWall (юридические лица)	474	474
"Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов" для смартфонов и планшетов	1551	1551
Microsoft Office 2013 Home and Business x32/x64 RU BOX [T5D-01763] 65 шт.	465	465
ИФР-клиенты	225	225
Microsoft Windows 10 Pro 32-bit/64-bit Russian Russia Only USB RS2 15 шт.	169	169
АБС RS-Bank v.5.5	375	375
ПО "1С-Битрикс24"	199	0
Система автоматических розничных банковских услуг RS-Retail v.5.5 Переводы, Комплект № 2.	571	0
Система RS-Bank v.5.5 и RS-Connect v.5.5	645	0

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П.	282	853
Итого	7086	6242
Амортизация нематериальных активов	(2685)	(2461)

Пояснение 4.1.8. Аренда основных средств

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

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

Договоры аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

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

Пояснение 4.1.9 Прочие активы

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

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Незавершенные расчеты с кредитной организацией по пластиковым картам	0	15500
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	144	391
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9390	68812
Средства в расчетах	1765	1659
Расчеты по налогам	258	0
Предоплата за услуги	2388	1431
Уплаченная госпошлина, расчеты	2974	3089
Резерв по прочим потерям	(3689)	(3779)
Итого прочих активов	13230	87103

Основная доля дебиторской задолженности приходится на незавершенные расчеты с валютными и фондовыми биржами. Дебиторская задолженность на отчетную дату носит краткосрочный характер, по сроку погашения апрель 2021г.

Пояснение 4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Остатки средств отсутствуют.

Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Счета юридических лиц, в том числе:	392845	501903
Счета негосударственных финансовых организаций	849	730
Счета негосударственных коммерческих организаций	258617	370812

Счета негосударственных некоммерческих организаций	1065	726
Счета юридических лиц нерезидентов	16160	13319
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	53	54
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	105400	105400
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	10640	10640
Обязательства по уплате процентов	61	222
Счета физических лиц, в том числе:	190717	154233
Вклады физических лиц	190582	154065
Прочие привлеченные средства	135	168
Корректировка стоимости привлеченных средств	0	(113)
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	35	148
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	583597	656171

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

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Договора прямого РЕПО с НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».	190566	272509
Процентные расходы	0	49
Счета физических лиц, в том числе:	39496	42772
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	15446	18714
Текущие счета клиентов	21794	23231
Счета физических лиц нерезидентов	860	802
Вклады до востребования	1396	25
Итого финансовые обязательства	230062	315330

Остатки средств представлены с учетом обязательств по уплате процентов.

Пояснение 4.1.13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	74500	45000
Обязательства по уплате процентов	1269	878
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	75769	45878

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

Пояснение 4.1.14 Прочие обязательства

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

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
--------------	------------	------------

Обязательства по прочим операциям	275	169
Налоги к уплате и прочие расчеты	8516	4399
Арендные обязательства	34130	52680
Итого	42921	57248

Общая сумма налогов к уплате и прочих расчетов составляет 8516 тыс. руб., в том числе:

- выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 5006 тыс. руб. (Положение Банка России от 15.04.2015 г. №465-П)

- полученный НДС по материальным ценностям 139 тыс. руб.

- расчеты по социальному страхованию и обеспечению 2802 тыс. руб.

- прочие расчеты с кредиторами (услуги связи, интернет) 569 тыс. руб.

Арендные обязательства по Договорам аренды в форме права пользования – 34130 тыс. руб.

Пояснение 4.1.15. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Уставный капитал, сформированный долями участников	198598	198598
Резервный фонд	45301	45301

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер зарегистрированного Уставного капитала Банка на 01 апреля 2021 года составил 198598 тыс. руб.

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

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	3699	763
Неиспользованные кредитные линии	24321	81183
Срочные сделки	6373552	174820
Итого безотзывных обязательств	6401572	256766
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125250	134567
Условные обязательства не кредитного характера по незавершенным судебным разбирательствам на отчетную дату	118089	118089

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

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

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

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

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 первый квартал 2021 года составила 24318 тыс. рублей, что на 2290 тыс. руб. меньше, чем за первый квартал 2020 года, составивших 26608 тыс. рублей. (снижение на 8,6%).

В состав процентного дохода за первый квартал 2021 год входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 17778 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 16728 тыс. руб., рост на 1050 тыс. руб. (на 6,3%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 6387 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 5807 тыс. руб., рост на 580 тыс. руб. (на 10,0%)
- от размещенных средств в кредитных организациях 153 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 4073 тыс. руб., снижение на 3920 тыс. руб. (на 96,3%).

Сумма комиссионных доходов за первый квартал 2021 года составила 8336 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 11994 тыс. руб., снижение на 3658 тыс. руб. (на 30,5%). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 4741 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 8666 тыс. руб. (снижение на 45,3%, что составляет 3925 тыс. руб.);
- доходы от открытия и ведения банковских счетов 2121 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 1929 тыс. руб. (рост на 10,0%, что составляет 192 тыс. руб.),
- доходы от осуществления переводов денежных средств 1314 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 966 тыс. руб. (рост на 36,0%, что составляет 348 тыс. руб.),
- доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам 0 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 265 тыс. руб. (снижение на 100%),
- доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств 132 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 134 тыс. руб. (снижение на 1,5%, что составляет 2 тыс. руб.).
- прочие комиссионные доходы 28 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 34 тыс. руб. (снижение на 17,6%, что составляет 6 тыс. руб.),

Существенную долю в чистых процентных доходах составляют чистые процентные доходы от размещения денежных средств. За первый квартал 2021 года составили 19087 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 19492 тыс. руб. (снижение на 2,1%, что составляет 405 тыс. руб.).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли составила за первый квартал 2021 года 27658 тыс. руб., за первый квартал 2020 года был получен убыток 1946 тыс. руб. Изменение суммы курсовых разниц оказывает существенное влияние на доходы, полученные в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили за первый квартал 2021 года 2007 тыс. руб., за первый квартал 2020 года чистые доходы расходы от переоценки иностранной валюты 3655 тыс. руб.

Процентные расходы за первый квартал 2021 года составили 5231 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 7116 тыс. руб. (снижение на 26,5%, что составляет 1885 тыс. руб.):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 1932 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за первый квартал 2020 года 3001 тыс. руб. (снижение на 35,6%, что составляет 1069 тыс. руб.). На 01 апреля 2021 года операции РЕПО имели краткосрочный характер, сроки погашения апрель 2021 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за первый квартал 2021 года составили 2908 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 2846 тыс. руб. (снижение на 2,2%, что составляет 62 тыс. руб.);

- проценты, уплаченные Банком по вышущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за первый квартал 2021 года составили 391 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 1269 тыс. руб. (снижение 69,2%, что составляет 878 тыс. руб.).

Комиссионные расходы за первый квартал 2021 года составили 3033 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 2000 тыс. руб. (рост на 51,7%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по операциям с валютными ценностями 724 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 66 тыс. руб. (рост в 11 раз, что составляет 658 тыс. руб.);

- расходы за открытие и ведение банковских счетов 403 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 523 тыс. руб. (снижение на 23,0%, что составляет 120 тыс. руб.);

- расходы за расчетное и кассовое обслуживание 63 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 50 тыс. руб. (рост на 26,0%, что составляет 13 тыс. руб.);

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 1070 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 888 тыс. руб. (снижение на 20,5%, что составляет 182 тыс. руб.);

- комиссионные расходы за оказание посреднических услуг 306 тыс. руб., за 2019 год 6 тыс. руб. (рос в 51 раз, что составляет 2437 тыс. руб.);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг составили 0 тыс. руб., за 2019 год 326 тыс. руб. (снижение на 1,3%, что составляет 300 тыс. руб.);

- прочие комиссионные расходы составили 467 тыс. руб., за 2019 год 141 тыс. руб. (рост в 3,3 раза, что составляет 326 тыс. руб.)

Чистые доходы за первый квартал 2021 года составили 53657 тыс. руб., что на 4956 тыс. руб. больше, чем за первый квартал 2020 года 48701 тыс. руб. (рост на 10,2%).

Операционные расходы за первый квартал 2021 года составили 50273 тыс. руб., что на 4391 тыс. руб. больше, чем за первый квартал 2020 года 45882 тыс. руб. (рост на 9,6 %). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 36126 тыс. руб., за первый квартал 2020 года 33483 тыс. руб. (рост на 7,9%, что составляет 2643 тыс. руб.);

- организационные и управленческие расходы 14147 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за первый квартал 2020 года 12399 тыс. руб. (рост на 14,1%, что составляет 1748 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года

Наименование	01.04.2021	01.04.2020
Чистые доходы (расходы)	53657	48701
Операционные расходы	(50273)	(45882)
Итого по статье	3384	2819

За первый квартал 2021 года от непрерывной продолжающейся деятельности Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 3384 тыс. руб., за первый квартал 2020 года прибыль в сумме 2819 тыс. руб.

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года

Наименование	01.04.2021	01.04.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	564	1501
Текущий налог на прибыль	547	904
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(0)	(128)
Итого по статье	1111	2277

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за первый квартал 2021 года составили 564 тыс. руб.:

- уплаченный НДС 538 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 26 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за первый квартал 2020 года составили 1501 тыс. руб.:

- налог на имущество 829 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 651 тыс. руб.
- прочие налоговые сборы 21 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за первый квартал 2021 года в сумме 547 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль 547 тыс. руб. в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям по стандартной ставке в 2021 году 15%.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за первый квартал 2020 года в сумме 904 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 33 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2020 году составляет 20%;

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 871 тыс. руб. по стандартной ставке в 2020 году 15%.

Финансовый результат (прибыль) за отчетный период с учетом уплаченных налогов составил 2273 тыс. руб. (за соответствующий период 2020 года прибыль 542 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

Наименование	01.04.2021	01.01.2021
Отложенный налоговый актив	3640	3640
Отложенные налоговые обязательства	5947	5947

На 01 апреля 2021 года по результатам расчетов Банк признавал в своем бухгалтерском балансе отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство:

1. ОНА по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов 3640 тыс. руб., в том числе: по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов по МСФО-9 в сумме 1569 тыс. руб., ОНА по финансовой аренде по МСФО-16 в сумме 341 тыс. руб., ОНА по прочим счетам, отнесенным на финансовый результат в сумме 1730 тыс. руб.

2. ОНО переоценка недвижимости, отражаемая непосредственно в капитале в сумме 5947 тыс. руб.

Пояснение 4.2.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2021 года представлена в следующей таблице:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Недвижимость	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2021	109092	94	3779	0	2051	115016
Расходы по созданию резервов	9089	493	491	0	1663	11736
Доходы от восстановления резервов	(7204)	(418)	(279)	0	(2422)	(10323)
Итого изменение резервов до списания	1885	75	212	0	(759)	1413
Списание	(81604)	0	(302)	0	0	(81906)
Итого изменение резервов	(79719)	75	(90)	0	(759)	(80493)
на 01.04.2021	29373	169	3689	0	1292	34523

Снижение величины сформированных резервов без учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составило 80493 тыс. руб.

Списано на внебалансовый учет активов за счет созданных резервов за отчетный период год в сумме 81906 тыс. руб., всего, в том числе:

- нереальной к взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности 81604 тыс. руб., в том числе 55821 тыс. руб. – просроченной задолженности с учетом начисленных процентов юридического лица, 25783 тыс. руб. - просроченной задолженности физического лица;
- прочих активов 302 тыс. руб., - не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций.

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

Наименование	01.04.2021	Прирост/снижение	01.01.2021
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	34523	(80493)	115016
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	29373	(79719)	109092
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	3858	(15)	3873
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1292	(759)	2051

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период. Корпоративные кредиты (в том числе цессия)

Наименование	Формирование (восстановление)	01.04.2021	01.01.2021

Размер резервов, в т.ч.:	(50884)	36498	87382
резервы на возможные потери	(46928)	22461	69389
резервы по %%	(5672)	1077	6749
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	1716	12960	11244

Кредиты, предоставленные физическим лицам

Наименование	Формирование (восстановление)	01.04.2021	01.01.2021
Размер резервов, в т.ч.:	(27520)	6616	34136
резервы на возможные потери	(27168)	5667	32835
резервы по %%	49	168	119
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	(401)	781	1182

Внебалансовые требования

Наименование	Формирование (восстановление)	01.04.2021	01.01.2021
Размер резервов, в т.ч.:	(790)	1762	2 552
резервы на возможные потери	(759)	1292	2 051
оценочные резервы ОКУ по гарантиям (МСФО 9)	(31)	470	501

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование	Формирование (восстановление)	01.04.2021	01.01.2021
Размер резервов в т.ч.:	(53)	368	421
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	(53)	368	421

В условиях действия системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции Банк России в целях применения Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П и Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П издал ряд информационных писем, предусматривающих возможность принятия уполномоченным органом управления кредитной организации решения в отношении ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера о неухудшении оценки финансового положения заемщиков и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества или уровня кредитоспособности.

Информация о размере резервов по состоянию на 01.04.2021 года с учетом использования информационных писем Банка России:

Нормативный акт Банка России	субъект МСБ/физическое лицо	Основной долг	Неиспользованный лимит	Резерв на ссудную задолженность (фактический)	Резерв на лимит (фактический)	Резерв на ссудную задолженность (без учета применения нормативных актов ЦБ РФ)	Резерв на лимит (без учета применения нормативных актов ЦБ РФ)
от 20.03.2020 № ИН-01-41/20	Малое и микро	52663	0	26	0	1715	0
от 20.03.2020 № ИН-01-41/20	Малое	0	5000	0	0	0	2550
итого		52663	5000	26	0	1715	2550

Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	1 квартал 2021	1 квартал 2020
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2273	542
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	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	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
6.1a	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	Изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	2273	542

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**4.3.1 Структура капитала**

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

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя)
---------------------------------------	---	---

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	198598	198598
долями	198598	198598
Нераспределенная прибыль (убыток):	100917	106358
прошлых лет	68077	74534
отчетного года, в т. ч.:	32840	31824
прибыль (убыток)	0	(1016)
безвозмездное финансирование участника	32840	32840
Резервный фонд	45301	45301
Источники базового капитала, итого	344816	350257
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	4401	3781
Базовый капитал	340415	346476
Основной капитал	340415	346476
Источники дополнительного капитала	26977	24587
Дополнительный капитал в т. ч.:	26977	24587
переоценка основных средств	24587	24587
Прибыль (убыток)	2390	0
Собственные средства (капитал), итого	367392	371063
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1158118	1204137
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1188852	1234871

Показатели, уменьшающие источники базового капитала в сумме 4401 тыс. руб. включают сумму нематериальных активов за минусом амортизации нематериальных активов.

Источники дополнительного сформированы за счет:

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

- полученной прибыли за отчетный период в сумме 2390 тыс. руб.

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

4.3.2. Управление капиталом

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III;

- обеспечение ежедневного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком;

- обеспечение достаточности капитала на покрытие неожиданных убытков от реализации всех рисков Банка, включая потенциальные риски;

- обеспечение доступности дополнительных источников капитала на случай реализации стрессового сценария.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.3 Изменения в капитале

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

Наименование	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2020	173450	24587	45301	32840	25967	302145
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	542	542
прибыль (убыток)	0	0	0	0	542	542
Прочие взносы участников в Уставный капитал	17120	0	0	0	0	17120
Данные за соответствующий отчетный период	190570	24587	45301	32840	26509	319807

прошлого года							
Данные на 01.01.2021	198598	24587	45301	32840	36464	337790	
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	2273	2273	
прибыль (убыток)	0	0	0	0	2273	2273	
Данные за отчетный период	198598	24587	45301	32840	38737	340063	

4.3.4 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

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

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение					
		На 01.04.2021			На 01.01.2021		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	29,394			28,774		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	30,903			30,049		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	86,809			110,387		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		16,31	0	0	16,01	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		1,20	0	0	16,30	0	0

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

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

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

При расчете обязательных нормативов Банк применяет стандартный подход.

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

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 апреля 2021 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 3721 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 1565 тыс. руб.

- остатки на корреспондентских счетах в кредитной организации с отозванной лицензией АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 73 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на 01 апреля 2021 года составили 177060 тыс. руб. (на начало отчетного года 322168 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 145108 тыс. руб. Основная доля оттока денежных средств приходится на снижение по средствам клиентов (не кредитных организаций) и снижения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

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

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

Система управления рисками и капиталом создана в Банке для поддержания принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Задачами системы управления рисками являются:

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

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

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

– планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам риска, ориентиров Стратегия развития Банка на 2019 - 2021, утвержденной Советом директоров, требований Банка России к достаточности капитала.

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

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные и выделяет значимые для Банка риски. Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска и их видов. Выбор Банком методов оценки рисков, применяемых в рамках внутренних

процедур оценки достаточности капитала, осуществляется самостоятельно с учетом требований Банка России.

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

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

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

Определение риска	Источники риска (подверженные конкретному риску виды операций, осуществляемых Банком)
Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	<ul style="list-style-type: none"> - операции кредитования ЮЛ и ИП; - операции кредитования физических лиц, в том числе с использованием банковских карт; - банковские гарантии, предоставленные ЮЛ; - сделки по уступке требования (цессии); - требования к кредитным организациям; - приобретение векселей третьих лиц
Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.	<ul style="list-style-type: none"> - операции с ценными бумагами; - открытые позиции в иностранной валюте
Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, включая правовой риск, риск информационных систем и информационной безопасности	<ul style="list-style-type: none"> - нарушения при организации, исполнении и управлении процессами основной деятельности Банка; - нарушение прав клиентов и контрагентов; - нарушения функционирования и сбоя информационных систем; - внутреннее и внешнее мошенничество; - нарушения кадровой политики и безопасности труда
Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком; - операции размещения ресурсов Банком. <p>Источники риска – несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов или разная срочность пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок)</p>

<p>Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) непредвиденной необходимости немедленного и исполнения Банком своих финансовых обязательств</p>	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком (входящие денежные потоки); - операции размещения ресурсов Банком (исходящие денежные потоки); - вложения в финансовые активы. <p>Источники риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структурные источники, связанные с фактической структурой активов и пассивов в разрезе сроков; - риск оттока привлеченных средств; - риск непоставки или невозврата актива, связанный с реализацией кредитного риска; - риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности.
<p>Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность</p>	<ul style="list-style-type: none"> - операции кредитного характера (риск концентрации кредитного портфеля). <ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком (источники риска – зависимость Банка от нескольких крупных кредиторов, зависимость Банка от отдельных источников ликвидности).

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

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

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

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

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

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

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

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

- плановый (целевой) уровень капитала,
- плановую структуру капитала, источники его формирования,
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала,
- плановые (целевые) уровни рисков,
- целевую структуру рисков Банка.

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

5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

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

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

Целью управления рисками является:

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

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

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

Общее собрание участников

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

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

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренней процедуры оценки достаточности капитала Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» со всеми изменениями и дополнениями, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;
- утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, которые ежегодно подлежат пересмотру и актуализации Банком в рамках оценки соответствия процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, проводимой в соответствии с Указанием Банка России N 3624-У, в том числе по результатам оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском;
- принятие участия в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- утверждает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- на периодической основе, но не реже одного раза в год, рассматривает результаты проведения оценки функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч. на основе регулярных отчетов исполнительного органа управления, руководителя Службы внутреннего аудита и иных источников информации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;

Правление Банка/Председатель Правления

- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год);

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.
- Единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- Контроль за организацией функционирования эффективной системы управления рисками выполняет Председатель Правления Банка.
- Единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка обеспечивают исполнение требований по организации системы управления операционным риском;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Кредитный комитет Банка

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

Служба управления рисками

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

• создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по функционированию Системы;

• организует систему управления рисками в Банке. в т.ч. процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки

• разрабатывает методы/индикаторы/показатели выявления, оценки и мониторинга рисков потенциальных рисков, которым Банк может быть подвержен, рисков присущих, деятельности Банка;

• разрабатывает предложения (методы) по выделению значимых для Банка рисков;

• разрабатывает предложения по определению Плановых(целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, определяет риск-аппетит» (склонность к риску) целях обеспечения устойчивого функционирования Банка;

• определяет показатели достаточности капитала;

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

• осуществляет независимую идентификацию и оценку рисков по направлениям деятельности Банка на основе отчетности, представляемой в установленном порядке Банку России и внутренней отчетности Банка;

• осуществляет контроль оптимального уровня риска и достаточности капитала по направлениям деятельности Банка, прогнозирование совокупного и отдельных видов рисков, разработку предупредительных мер по минимизации потенциальных рисков;

• разрабатывает систему отчетности и ее содержание, отражающую принимаемые Банком риски;

• формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

- разрабатывает меры по оптимизации системы управления значимыми банковскими рисками и капиталом, а также меры, направленные на минимизацию банковских рисков по направлениям деятельности;
- разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале и распределения капитала, оценки достаточности капитала;
- разрабатывает предложения стресс-сценариев и осуществляет проведение стресс-тестирования;
- осуществляет сбор и накопление аналитической информации о текущей деятельности Банка, основных финансовых показателей Банка, с целью построения эффективной системы бизнес – планирования, проведения систематического комплексного анализа деятельности Банка и мониторинга исполнения стратегических и текущих планов.
- участвует в разработке внутренних политик и документов Банка с целью недопущения возникновения потенциальных рисков в процессе осуществления новых банковских операций;
- информирует Совет директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления Банка, по вопросам управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними процедурами и Кодексом корпоративного управления Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.
- информирует Совет директоров и Правление Банка об уровне принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (общего собрания участников), совета директоров, исполнительных органов Банка (Правление, Председатель Правления Банка);
- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноты применения указанных документов;
- осуществляет информирование Совета директоров Банка, Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля

- выявляет риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
 - осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность его возникновения и количественную оценку возможных последствий;
 - ведет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
 - координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - ведет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Структурные подразделения Банка:*

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

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

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

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

- обо всех выявленных рисках и причинах их возникновения;

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

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

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

- предоставляют необходимую информацию в своей части для целей раскрытия.

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

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

Контроль эффективности системы управления рисками в Банке осуществляется:

- Советом директоров Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита.

- Правлением Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками.

- Службой внутреннего аудита путем проведения тематических проверок деятельности Банка по направлениям деятельности в соответствии с утвержденным планом либо по заданию органов управления Банка.

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

Банк формирует следующую отчетность в рамках ВПОДК:

- Отчет о рисках и капитале (за отчетный месяц);

- Отчет по результатам процедуры выявления значимых рисков;

- Отчет о рисках и капитале (за отчетный квартал), включающий отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

- Отчет о результатах стресс – тестирования;

Отчеты о значимых рисках, включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов (при выявлении), а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

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

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

Стратегия базируется на соблюдении следующих принципов:

- безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков;
- обеспечения и поддержания приемлемого уровня рисков, обеспечения достаточности капитала для покрытия существенных рисков, обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости Банка.
- сопоставимости уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций Банка;
- сопоставимости уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;
- управляемости принимаемых рисков;
- осведомленности о риске;
- ограничении рисков;
- разделении функций, полномочий и ответственности;
- использовании информационных технологий.

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

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

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

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

5.4. Политика в области снижения рисков

Процесс управления рисками затрагивает каждого 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.

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

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

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

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

Совет директоров и исполнительные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

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

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

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

5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

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

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

Основными направлениями концентрации кредитных рисков являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

Значения нормативов по состоянию на 1 апреля 2021 года:

Наименование показателя	Фактическое значение норматива	Максимально допустимое числовое значение норматива, установленного Банком России для банков с базовой лицензией
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16,31%	20%
максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (Н25)	1,2%	20%

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2021			На 01.01.2021		
	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1323881	1291480	823161	1456907	1344307	789310
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	421641	421641	0	495999	495999	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	58379	58347	11669	73754	73748	14750

Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	843861	811492	811492	887154	774560	774560
Активы с иными коэффициентами риска:	20579	20579	16561	113230	113230	78723
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11378	11378	2759	70615	70615	14800
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	967	967	677	1354	1354	948
требования участников клиринга	10411	10411	2082	69261	69261	13852
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9201	9201	13802	42615	42615	63923
с коэффициентом риска 150 процентов	9201	9201	13802	42615	42615	63923
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	18956	18126	37213	21720	21355	42746
с коэффициентом риска 140 процентов	917	915	1281	1054	1054	1476
с коэффициентом риска 170 процентов	1126	1126	1914	1258	1257	2137
с коэффициентом риска 200 процентов	2551	2016	4032	2379	2116	4232
с коэффициентом риска 300 процентов	4175	4159	12477	4182	4164	12492
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	138931	137639	113474	205110	203059	122700
по финансовым инструментам с высоким риском	114610	113464	113464	123926	122687	122687
по финансовым инструментам с низким риском	51	50	10	64	63	13
по финансовым инструментам без риска	24270	24125	0	81120	80309	0

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

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

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

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

В течение I квартала 2021 года в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями

резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

01.04.2021

	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс. руб.	69 382	67 396	1 913	0	0	73	169	96	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс. руб.	469 646	2 389	395 737	2 068	45 000	24 452	23 692	7 307	434	0	15 951
Требования к физическим лицам, тыс. руб.	38 703	3 395	15 093	13 349	80	6 786	8 547	51	1 710	0	6 786
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3)	577 731	73 180	412 743	15 417	45 080	31 311	32 408	7 454	2 144	0	22 810
В том числе: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	499 766	6 560	406 815	15 379	45 037	25 975	27 312	7 286	2 140	0	17 886
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	56 801		56 801				565	565			
Требования по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	27 205		26 030	1 175			251	210	41		
Итого активы, подверженные кред. риску	661 737	73 180	495 574	16 592	45 080	31 311	33 224	8 229	2 185	0	22 810

01.01.2021

	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс. руб.	196976	194846	2057	0	0	73	94	21	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс. руб.	399526	1586	270717	12611	45000	69612	76323	5848	863	0	69612

Требования к физическим лицам, тыс. руб.	97246	19903	30885	10989	2780	32689	35965	109	2397	1063	32396
Требования по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций), сгруппированным в портфели однородных ссуд	36241		36241				578	578			
Требования по ссудам, предоставленным физическим лицам (кроме кредитных организаций), сгруппированным в портфели однородных ссуд	56		56				1	1			
Итого активы, подверженные кред. риску	730045	216335	339956	23600	47780	102374	112961	6557	3260	1063	102081

В структуре активов Банка на отчетную дату 10,48% приходилось на требования к кредитным организациям, 79,56% - требования к юридическим лицам, 9,96% - требования к физическим лицам.

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

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 апреля 2021 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 21268 тыс. руб. и распределился следующим образом:

	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19 887	85 818
<i>до 30 дней</i>	<i>19</i>	<i>34</i>
<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>10 027</i>	<i>67</i>
<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>63</i>	<i>97</i>
<i>свыше 180 дней</i>	<i>9 778</i>	<i>85620</i>
Требования по получению процентов	1 381	6 697
<i>до 30 дней</i>	<i>389</i>	<i>1</i>
<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>118</i>	<i>0</i>
<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>свыше 180 дней</i>	<i>874</i>	<i>6696</i>
Просроченная задолженность	21 268	92 515

Удельный вес в общем объеме активов, %	3.21	12.67
--	------	-------

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения представлена в таблице ниже:

Заемщики	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	20 971	66 326
Физические лица	297	26 189
Активы с просроченными сроками погашения	21 268	92 515

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:

01.04.2021

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	210750	0	901640	71152
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	322	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	322	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	210750	0	71152	71152
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	210750	0	71152	71152
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	20028	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3165	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	491856	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	56386	0
Основные средства	0	0	245500	0
Прочие активы	0	0	13230	0

01.01.2021

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	282163	0	942387	38721
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3411	0
кредитных организаций	0	0	272	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3139	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	282163	0	38721	38721
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	282163	0	38721	38721
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	135779	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	555	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	351340	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60153	0
Основные средства	0	0	265325	0
Прочие активы	0	0	87103	0

Банк осуществляет следующие операции с обремененными активами:

- операции РЕПО с ценными бумагами.

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

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

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск – 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. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют;

Фондовый риск – риск колебания стоимости позиций по акциям и их производным, находящихся в портфеле Банка. Фондовый риск включает в себя специальный фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг) и общий фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовых рынках).

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.

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

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

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

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

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является оперативное реагирование подразделениями Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

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

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

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.04.2021	Размер риска на 01.01.2021
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Валютный риск, тыс. руб.	0	0
Процентный риск, тыс. руб.	0	0
Фондовый риск, тыс. руб.	51,5	545,72

Товарный риск, тыс. руб.	0	0
Итого величина, взвешенная по уровню рыночного риска, тыс. руб. 12,5* (ПР+ФР+ВР+ТР)	644	6 822

Составляющие рыночного риска (фондовый риск) взвешен по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

По состоянию на 01.04.2021 г. рыночный риск равен 644 тыс. рублей. Составной частью рыночного риска является фондовый риск – торговый портфель обыкновенных акций коммерческой организации на общую сумму 322 тыс. рублей:

Процентный и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков.

Валютный риск равен нулю, так как открытая валютная позиция составляет менее 2% от величины капитала.

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

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

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

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

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

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

Уровень валютного риска за I квартал 2021 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Рублевый эквивалент открытых валютных позиции по состоянию на 01.04.2021 года во всех иностранных валютах составляет: длинная позиция 1 886,6908 тыс. руб., короткая позиция – 4 413,4496 тыс. руб. Сумма открытых валютных позиций на 01.04.2021 года 4 413,4496/-4 413,4496. Открытая валютная позиция в процентах от капитала 1,2013%.

Банк не является участником банковской группы, не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, Банк не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска по состоянию на 01.04.2021 г.

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется путем:

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

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

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

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

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

Банк может использовать следующие методы управления процентным риском банковского портфеля:

- управление (контроль) GAP.

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

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

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

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

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

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

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

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

Показатель процентного риска (ПР) по состоянию на 01.04.2021г.

Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с указанием Банка России №4336-У		Уровень процентного риска (приемлемый <20%)
01.04.2021	01.01.2021	
6,2%	6,1%	

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

После расчета величины процентного риска методом гэп-анализа на 01.04.2021 г., рассчитаем возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования при параллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса на ± 200 базисных пунктов и по состоянию на середину каждого временного интервала (середина первого временного интервала – 15 дней). Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

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

Изменение чистого процентного дохода:					Общая величина изменения ЧПД (тыс.руб.),	чувствительность капитала к процентному риску по изменению процентной ставки, в %
	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-1 год		
+ 200 базисных пунктов	-2 798.75	2 107.45	-1.41	-16.47	-709.18	-0.19%
- 200 базисных пунктов	2 798.75	-2 107.45	1.41	16.47	709.18	0.19%
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500		

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля применяется в целях расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска банковского портфеля в виде суммы наихудших изменений чистого процентного дохода (анализ чувствительности), определенного на основании формы 0409127 по состоянию на начало отчетного года, в диапазонах сроком до 1 года.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится ежеквартально. Процедура стресс-тестирования пересматривается в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.

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

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

В результате роста/падения процентных ставок на 400 б.п. определяем капитал и достаточность капитала:

рост/падение ставок	чувствительность	Капитал	Н1.0
+ 400 базисных пунктов	-0.39%	365 974	30.784%
- 400 базисных пунктов	0.39%	368 810	31.022%

В результате роста/падения процентных ставок на 600 б.п. определяем капитал и достаточность капитала:

рост/падение ставок	чувствительность	Капитал	Н1.0
+ 600 базисных пунктов	-0.58%	365 264	30.724%
- 600 базисных пунктов	0.58%	369 520	31.082%

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

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

Риск ликвидности

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

В отношении риска ликвидности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

- текущей ликвидности (НЗ).

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значениях. Банк устанавливает внутреннее предельно допустимое значение норматива текущей ликвидности, отличающееся от предельно допустимого значения норматива текущей ликвидности, установленного Банком России на 1(один) процентный пункт в благоприятную сторону.

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

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

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

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

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

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

К внешним факторам относятся:

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

События (обстоятельства) риска ликвидности:

- возникновение разрыва ликвидности, обусловленные возникшей сбалансированностью активов и пассивов;
- сокращение объема срочной ресурсной базы;
- неисполнение заемщиками, контрагентами, эмитентами своих обязательств в установленные договорными сроки;
- неспособность реализации актива по текущей рыночной стоимости.

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие меры:

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

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению норматива текущей ликвидности. Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к расчету обязательного норматива текущей ликвидности. Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательный норматив ликвидности, установленный Банком России для банков с базовой лицензией. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности. По состоянию на 01.04.2021г. составил 86,809%.

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

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

В целях снижения и ограничения риска ликвидности Банк использует следующие инструменты: увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке; установление

лимитов(коэффициентов) на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

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

по состоянию

на 01.04.2021

(в тыс. руб.)

Показатели	д/в и 1 день	До 5 д	До 10 д	До 20 д	До 30 д	До 90 д	До 180 д	До 270 д	До 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	398 647	404 179	404 243	441 584	482 534	617 611	663 745	691 132	805 123	1 064 204
Итого обязательств	502 382	505 190	505 258	525 566	525 840	530 007	571 601	670 594	732 440	917 576
Внебалансовые обязательства и гарантии	24 025	24 025	24 025	24 025	33 925	33 925	61 132	80 932	148 022	148 022
Избыток (дефицит) ликвидности	-127 760	-125 036	-125 040	-108 007	-77 231	53 679	31 012	-60 394	-75 339	-1 394
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-25.4	-24.8	-24.7	-20.6	-14.7	10.1	5.4	-9	-10.3	-0.2
Установленные Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-50	-50	-50	-50	-50	-40	-40	-40	-35	-30

на 01.01.2021

(в тыс. руб.)

Наименование Показатели	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	д/в и 1 день	До 5 д	До 10 д	До 20 д	До 30 д	До 90 д	До 180 д	До 270 д	До 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	6644	6644	6644	704524	719778	787066	912265	928439	956692	1185345
Итого обязательств	8604	8604	8604	677541	679200	707667	713535	751056	846800	1036346
Внебалансовые обязательства и гарантии	0	0	0	79836	79836	91850	101750	128957	195421	213058
Избыток (дефицит) ликвидности	-1960	-1960	-1960	-52853	-39258	-12451	96980	48426	-85529	-64059
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-22.8	-22.8	-22.8	-7.8	-5.8	-1.8	13.6	6.4	-10.1	-6.2
Установленные Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-50	-50	-50	-50	-50	-40	-40	-40	-35	-30

При сопоставлении значений коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности по состоянию на 01.04.2021 года с предельными (установленными) коэффициентами избытка(дефицита) ликвидности нарушения не установлены.

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

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

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

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

Первый сценарий – умеренный

Второй сценарий – консервативный.

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

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

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

готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;

прогноз оттока ресурсов из Банка;

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

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

разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;

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

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

Операционный риск

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

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

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

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционных рисков. Приоритетом в процессе управления операционным риском

является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

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

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

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

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

В 1 квартале 2021 года операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода. Величина операционного риска Банка на 01 апреля 2021 года составляет 17 274 тыс. руб.

Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Операционный риск	17 274	17 274
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	115 162	115 162
чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59 273	59 273
чистые непроцентные доходы	55 889	55 889

Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
--	---	---

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

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

Риск концентрации

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

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

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

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

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

В Банке установлены следующие виды лимитов концентрации рисков:

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

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

Уровень Риска концентрации на 01.04.2021г.- низкий.

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- осуществления программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска. Идентификация клиентов и анализ операций клиентов на предмет наличия сомнительных операций осуществляется в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и ФРОМУ»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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

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

Правовой риск

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

Правовой риск является частью операционного риска.

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

- несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

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

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления

правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

Регуляторный или комплаенс - риск

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

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

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;

- контроль и/ или минимизация регуляторного риска.

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

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

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

6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

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

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.04.2021 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2020 год	Комиссионные и прочие доходы за 2020 год
Ключевой управленческий персонал	4425	10	8	125	1
Итого	4425	10	8	125	1

Расходы по формированию резервов по ссудной задолженности связанных лиц за отчетный период отсутствовали.

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

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2020 год	Комиссионные и прочие доходы за 2020 год
Участник	0	0	0	132	0

Ключевой управленческий персонал	3506	12	10	429	4
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	59982	2999	0	10944	4603
Итого	63488	3011	10	11505	4607

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» установлен максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) в размере 20%.

По состоянию на 01 апреля 2021 года Н25 составил 1,20%.

По состоянию на 01 января 2021 года Н25 составил 16,30%.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.04.2021 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах и на вкладах	Процентные расходы за 1 квартал 2021 года
Участники	7581	0
Ключевой управленческий персонал	394	3
Итого	7975	3

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2021 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах и на вкладах	Процентные расходы за 2020 год
Участники	541	0
Ключевой управленческий персонал	725	2
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	4242	0
Итого	5508	2

Дивиденды участникам Банка за предыдущие годы не начислялись и не выплачивались.

7. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В отношении операций с контрагентами–нерезидентами представлена информация осуществляемых операций с использованием следующей таблицы:

Номер п/п	Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	37	144
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	37	144
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17020	14121
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16160	13319
4.3	физических лиц – нерезидентов	860	802

8. Наличие судебных разбирательств

В ходе текущей деятельности Банк является субъектом судебных исков и претензий. У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда

Общий фонд оплаты труда за 1 квартал 2021 года составил 27563 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 27294 тыс. руб. или 99,0 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 241 тыс. руб. или 0,9 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 28 тыс. рублей или 0,1 % от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 8305 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 1 квартал 2020 года составил 25736 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 25562 тыс. руб. или 99,3% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 117 тыс. руб. или 0,5% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 57 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 7727 тыс. руб.

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

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

№	Наименование	На 01.04.2021	На 01.01.2021
---	--------------	---------------	---------------

строки			
1	Списочная численность персонала, В том числе:	98	99
1.1	Численность основного управленческого персонала	10	9

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	1 квартал 2021	2020
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	5103	19386
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	5103	19386
2.1	оплата труда	4896	19209
2.2	премии	110	151
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	97	26
3	долгосрочные вознаграждения	0	0

Банк одновременно применяет два вида системы оплаты труда:

- 1) окладная (фиксированная часть оплаты труда), состоящая из должностного оклада в соответствии со штатным расписанием Банка;
- 2) окладно-премиальная, состоящая из должностного оклада в соответствии со штатным расписанием Банка и стимулирующей выплаты (надбавки)- фиксированной части оплаты труда, не связанной с финансовыми результатами деятельности Банка.

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

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

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

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

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

Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договоры, в которых, в том числе установлена система оплаты труда.

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

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка. Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

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

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

Размер вознаграждений (заработная плата) Председателю Правления ООО КБ «Столичный Кредит» определяется в соответствии со штатным расписанием.

10. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода не планируется.

11. Сведения о непрерывности деятельности

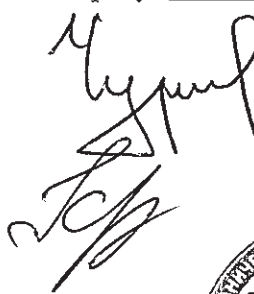
У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

12. Раскрытие информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Раскрытие информации о своей деятельности осуществляется Банком в соответствии с внутренним документом - Положение «О формах, порядке и сроках раскрытия информации о своей деятельности ООО КБ «Столичный Кредит».

Руководством Банка принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 апреля 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.capitalkredit.ru.

Председатель Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»



И.В. Чурюмов

Главный Бухгалтер

Л.В. Краснокутская

