

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Столичный Кредит»
за 2019 год

1. Существенная информация о кредитной организации.....	36
2. Краткая характеристика деятельности Банка	37
3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.....	45
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.....	51
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	51
4.1.1. Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте.....	52
4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ.....	52
4.1.3. Средства в кредитных организациях.....	52
4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	53
4.1.5. Чистая ссудная задолженность.....	53
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	59
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	62
4.1.8. Аренда основных средств.....	65
4.1.9. Прочие активы.....	66
4.1.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....	67
4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	67
4.1.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	67
4.1.13. Выпущенные долговые обязательства.....	68
4.1.14. Прочие обязательства.....	68
4.1.15. Уставный капитал и резервный фонд.....	68
4.1.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации.....	69
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	69
4.2.1. Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года.....	71
4.2.2. Возмещение (расход) по налогам отчетного года	71
4.2.3. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	72

4.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	72
4.2.5. Прочий совокупный доход.....	73
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	74
4.3.1. Структура капитала	74
4.3.2. Управление капиталом.....	75
4.3.3. Изменения в капитале.....	76
4.3.4. Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала).....	76
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	76
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	77
5.Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.....	77
5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк.....	77
5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом.....	80
5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом.....	83
5.4. Политика в области снижения рисков	84
5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	85
6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами.....	101
7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	102
8. Наличие судебных разбирательств.....	103
9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда.....	105
10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	108
11. Налогообложение.....	109
12. Информация о дивидендах.....	110
13. Сведения о непрерывности деятельности.....	110
14. События после отчетной даты.....	110
15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	110
16. Информация о перспективах развития Банка.....	111
17. Информация по сегментам деятельности Банка.....	111
18. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	112
19. Проекты и инновации.....	113

20. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....113

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за 2019 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. **Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность** Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за отчетный период начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах составлены за 2019 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Отчет о движении денежных средств по состоянию на 1 января 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

В течение отчетного периода существенные изменения в учетную политику Банка не вносились, за исключением изменений, касающихся вступления с 01.01.2019г. Положений Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П, в связи с этим в состав Пояснительной информации включается преимущественно информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями, изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Наименование организации:	кредитной	Общество с ограниченной ответственностью	Коммерческий банк «Столичный Кредит» * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма:		Общество с ограниченной ответственностью	
Юридический адрес:		105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1	
Регистрационный номер:		№ 2853	
Дата регистрации в Банке России:		17.05.1994 г.	
Основной государственный регистрационный номер:		№ 1027739199927 от 16.09.2002 г.	
Базовая лицензия на осуществление		№ 2853 от 31.01.2008 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. Открыт 17 мая 2019г. (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 05.04.2019г.).

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

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

2.2 Информация об управлении Банком

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года 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"	17 119 515.00	9.87%
Юрьева Алена Сергеевна	7 319 590.00	4.22%
ООО "ТК"	15 610 500.00	9.00%
АО "Инновационно-Промышленный Холдинг "Стратегия"	17 258 275.00	9.95%
Демкин Игорь Юрьевич	6 885 965.00	3.97%

ООО "Мобильные строительные технологии" (МСТ)	17 119 515.00	9.87%
Мавлютова Лилия Хатыйповна	9 713 200.00	5.60%
ООО "Езетек Групп"	17 119 515.00	9.87%
ООО "Производственная Компания Технология"	17 119 515.00	9.87%
ООО Управляющая компания "СтабКом"	17 119 515.00	9.87%
ООО "Самарский Металлопрофильный Завод"	15 454 395.00	8.91%
Сысуев Павел Васильевич	15 610 500.00	9.00%

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2020 г. составляет 173 450 000 рублей.

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

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Совет директоров Банка

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Совет директоров сформирован в следующем составе:

- Председатель Совета директоров – Клименко В.Н.
- Член Совета директоров – Сысуев П.В.
- Член Совета директоров – Ермошкин Д.А.

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

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

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на 31 декабря 2019 года – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Чурюмов И.В.

Общим собранием Участников ООО КБ «Столичный Кредит» 17 июня 2019г. принято решение о прекращении полномочий Председателя Правления ООО КБ «Столичный Кредит» Меркулова Н.В. и о возложении временного исполнения обязанностей Председателя Правления на Заместителя Председателя Правления Чурюмова И.В.

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года сформирован в следующем составе:

В.Р.И.О. Председателя Правления Чурюмов И.В.

Член Правления Белякова Е.В.

Член Правления Краснокутская Л.В.

Член Правления Крекшин Н.С.

2.3 Основы подготовки годовой 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 2019 год утверждена Председателем Правления Банка 29 декабря 2018г. (Приказ № 149).

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

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:

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

2.3.2. Резерв под обесценение кредитов

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

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

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

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

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

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

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

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным

образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

2.3.3. Учет ценных бумаг

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

- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;

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

2.3.4. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Министерства финансов РФ №217н от 28.12.2015г.

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

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

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

При обращении ценных бумаг на внебиржевом рынке:

- цена спроса дилеров;
- цена последней сделки.

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

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

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

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

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

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

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

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на конец отчетного месяца и даты расчетов в соответствии с требованиями Положениями № 446–П, № 579–П, № 604–П, № 605–П, № 606–П.

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

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

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

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

Основные изменения коснулись двух ключевых разделов – классификации активов и учета резервов. Одно из самых существенных изменений произошло в части резервирования активов. После внедрения МСФО 9 банк учитывает не понесенные потери, а ожидаемые. Новая модель предусматривает три стадии обесценения активов. Банк на момент признания актива (1-я стадия) учитывают ожидаемые потери в рамках 12 месяцев, а в случае фактического ухудшения кредитного качества (2-я и 3-я стадии) – ожидаемые потери за весь срок действия актива.

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

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля для подготовки годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности

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

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса.

К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными.

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери

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

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

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства

труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональные суждения, основанных на критериях, разработанных с учетом требований Положения №448-П и установленных в Учетной политике Банка.

2.3.9. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579 –П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 9 июля 2018 года №4858 –У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446 –П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Банк произвел оценку активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года. В Учетной политике Банка на 2020 год стоимость актива в форме права пользования отражается по счету № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду». Выделение амортизации из стоимости активов в форме права пользования накопленной амортизации, отражается на балансовом счете №60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

Краткосрочная аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, бухгалтерский учет базовых активов осуществляется в соответствии с пунктом 2.12 Положения № 659 – П.

Отражение финансовых результатов в переходный период на 01.01.2020 года осуществляется в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 579-П.

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

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату

совершения операции. Операции в иностранных валютах включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31.12.2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 61,9057 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 61,4706 руб. за 1 доллар США),
- 69,3406 руб. за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 руб. за 1 евро),
- 81,1460 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2018 года: 88,2832 руб. за 1 фунт стерлингов).

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

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

Для подготовки годового отчета использовались принципы единой учетной политики.

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

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2019 года отчетного года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 01 января 2020 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2019 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2019 год. В течение 2019 года существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

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

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

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

3.1.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой 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».

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

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.

По состоянию на 01 января 2019 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017:

- №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам,

операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

№ 606- П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

В рабочий план счетов Банка с 01 января 2019 года внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов. Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» послужили для внедрения нового порядка доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

Информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на входящие остатки ф.0409806 на 01.01.2019г.

Номер строки	Наименование статьи	Данные публикуемой отчетности на 01.01.2019г., тыс. руб.	Изменения связанные с первоначальным признанием, тыс. руб.	Изменения связанные с применением ЭПС, тыс. руб.	Оценочные резервы определены в соответствии с МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.	Итого по статье, с учетом применения МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	39 622				39 622
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	64 333				64 333
3	Средства в кредитных организациях	62 804				62 804
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
5	Чистая ссудная задолженность	372 766	134	-302	-9 076	363 522
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности)	711 191	-120 665		-924	589 602
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0				0
10	Отложенный налоговый актив	742				742
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 738				181 738

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0				0
13	Прочие активы	4 742				4 742
14	Всего активов	1 437 938	-120 531	-302	-10 000	1 307 105
II. ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	477 009				477 009
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	395 309			-53	395 256
16.1	средства кредитных организаций	0				0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	395 309			-53	395 256
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	170 011				170 011
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	606				606
20	Отложенные налоговые обязательства	21 005				21 005
21	Прочие обязательства	4 998				4 998
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	164				164
23	Всего обязательств	1 069 102	0	-53	0	1 069 049
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24	Средства акционеров (участников)	173 450				173 450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0
26	Эмиссионный доход	0				0
27	Резервный фонд	45 301				45 301
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0				0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	94 871				94 871
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0				0
31	Переоценка инструментов	0				0

	хеджирования					
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	50 000				50 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0				0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0				0
35.1	Неиспользованная прибыль (убыток)	5 214	-120 531	-249	-10 000	-125 566
36	Всего источников собственных средств	368 836	-120 531	-249	-10 000	238 056

3.4. Сведения о событиях после отчетной даты

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

Существенность предусматривается в следующих случаях:

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

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

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

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

В годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- прирост стоимости имущества по переоценке – 30734 тыс. руб.
- отложенное налоговое обязательство по переоценке имущества – 6147 тыс. руб.
- стоимость обесценения имущества – 1551 тыс. руб.
- формирование резерва по ссудной задолженности - 23850 тыс. руб.;
- налоги, относимые на расходы – 836 тыс. руб.
- хозяйственные и организационные расходы – 1860 тыс. руб.;
- налог на прибыль – 6102 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив - 713 тыс. руб.

- корректировки по оценочным резервам – 11985 тыс. руб., в т.ч. по обязательствам кредитного характера 1686 тыс. руб.

Не корректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Динамика
Активы	1439741	1437938	1803
Межбанк (прочие размещенные средства)	363124	0	363124
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	333382	372766	-39384
- <i>юридических лиц</i>	235243	265887	-30644
- <i>прочие размещенные средства юридических лиц</i>	310	0	310
- <i>физических лиц</i>	97829	106879	-9050
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	317850	711191	-393341
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	217135	181738	35397
Пассивы	1137596	1069102	68494
Кредиты и депозиты Банка России	0	477009	-477009
Средства клиентов, всего, в том числе:	559627	395309	164318
- <i>физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	144865	100420	44445
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266782	0	266782
Выпущенные долговые обязательства	290743	170011	120732
Неиспользованная прибыль (убыток)	25967	5214	20753
Всего источников собственных средств	302145	368836	-66691

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 января 2020 года составили 1439741 тыс. руб., что на 0,13% (1803 тыс. руб.) больше показателя на 01 января 2019 года.

Основными составляющими в структуре активов (85,5% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 333382 тыс. руб. (снижение на 10,6%);
- межбанк (прочие размещенные средства) 363124 тыс. руб. (увеличение 100%)
- портфель ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной 317850 тыс. руб. (снижение на 55,3%);
- основные средства и нематериальные активы 217135 тыс. руб. (увеличение на 19,48%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 января 2020 года составили 1137596 тыс. руб., что на 6,4% (68494 тыс. руб.) больше показателя 01 января 2019 года.

Объем привлеченных средств от Центрального контрагента НКЦ на 01 января 2020 года составил 266782 тыс. руб., на 01 января 2019 года привлеченные средства от Банка России составили 477009 тыс. руб. (доля привлеченных средств снизилась на 44,1%).

Средства кредитных организаций на 01 января 2020 года составили ноль рублей.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 января 2020 года составили 229627 тыс. руб. (увеличение на 41,57 %) в том числе:

Вклады (средства) физических лиц на 01 января 2020 года составили 144865 тыс. руб. (увеличение на 44,26%).

По состоянию на 01 января 2020 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств в виде процентных векселей на общую стоимость 290743 тыс. руб. увеличился на 71,01%.

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 302145 тыс. руб. (снижение капитала составило 18,08%).

Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9, оказало существенное влияние на источники собственных средств (капитал) Банка.

По итогам отчетного года финансовый результат – получена прибыль в размере 25967 тыс. руб.

Агрегированные показатели прибыли в размере 25967 тыс. руб. определены с учетом доходов от корректировок, увеличивающих стоимость приобретенных ценных бумаг, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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	2019	2018
В рублях РФ	48535	27934
В фунтах стерлингов	402	1145
В долларах США	4051	5608
В Евро	17067	4935
Итого по статье	70055	39622

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	2019	2018
Средства на корреспондентском счете в Банке России	68733	60111
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1744	4222
Итого по статье	70477	64333

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

По состоянию на 01 января 2020 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1744 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	2019	2018
Текущие средства в банках-резидентах	44969	147637
Текущие средства в банках-нерезидентах	0	45
Гарантийный взнос в платежной системе	3363	3559
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	0	0
Средства в клиринговых организациях	3055	5147
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	51387	156388

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(132)	(93584)
Итого средств в кредитных организациях	51255	62804

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%.

Денежные средства на корреспондентском счете КБ «Судостроительный» реализованы по договору Уступки права требования (Цессии) в сумме 93000 тыс. руб. Восстановлен ранее созданный резерв на сумму 93000 тыс. руб. Сумма денежных средств в размере 511 тыс. руб. списана за счет созданного ранее резерва.

Наименование	2019	2018
Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:	132	93584
АКБ «Связь-Банк» (ПАО)	59	0
КБ «Судостроительный» (ООО)	0	93511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
АО «Банк ДОМ.РФ»	0	0

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

По состоянию на 01 января 2020 года Банк разместил денежные средства по сделкам РЕПО в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».

Наименование	2019	2018
Размещенные средства по сделкам РЕПО	362997	0
Требования по получению процентных доходов	127	0
Итого по статье	363124	0

По состоянию на отчетную дату Банк не имел в портфеле ценных бумаг финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию 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

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

Наименование статьи	2019	2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	309616	273592
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	8945	9298
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам	107294	111992
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	211	373

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	38569	28595
<i>просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам</i>	9630	147
<i>просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП</i>	435	390
<i>просроченная задолженность физических лиц – резидентов</i>	28476	28058
<i>просроченная задолженность физических лиц – нерезидентов</i>	28	0
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. Ч. Просроченную	(117458)	(52592)
Оценочные резервы юридических лиц	(11456)	0
Оценочные резервы физических лиц	(3642)	0
Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов юридических лиц	114	0
Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов физических лиц	1	0
Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов юридических лиц	(1)	0
Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов физических лиц	(7)	0
Начисленные процентные доходы юридических лиц	4623	968
Начисленные процентные доходы физических лиц	1442	599
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам юридических лиц	(4267)	(2)
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам физических лиц	(717)	(57)
Обязательства по получению процентных доходов юридических лиц	(66)	0
Обязательства по получению процентных доходов физических лиц	(129)	0
Прочие размещенные средства юридических лиц	310	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	333382	
Чистая ссудная задолженность		372766

По состоянию на 01 января 2020 года чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 333382 тыс. руб.

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

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2020	328626	10020	3,0
01.01.2019	283427	537	0,2

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с началом отчетного периода на 45199 тыс. рублей (увеличение на 15,9 %).

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по	Обязательства по получению процентных

	задолженностью	МСФО-9	МСФО-9	доходов
01.01.2020	328626	114	-1	-66
01.01.2019	283427	0	0	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		
01.01.2020	0	197152	46676	0	84798	82330	11456
01.01.2019	0	226326	46934	0	10167	8876	0

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

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля

Отрасль	01.01.2020		01.01.2019	
Производство	44554	13,6%	101488	35,8%
Оптовая и розничная торговля	158823	48,3%	32086	11,3%
Складское хозяйство и транспортная деятельность	45000	13,7%	45000	15,9%
Операции с недвижимостью	4778	1,4%	17842	6,3%
Область спорта, отдыха и развлечений	15471	4,7%	35066	12,4%
Строительство	60000	18,3		
Финансовые услуги	0	0%	51945	18,3%
Итого	328626	100%	283427	100%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, управления недвижимостью. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 92,2% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля

Регион	01.01.2020		01.01.2019	
Москва	64262	19,6%	75628	26,7%
Московская область	390	0,1%	6210	2,2%
Краснодарский край	34924	10,6%	48128	17,0%
Республика Башкортостан	0	0%	48998	17,3%
Санкт-Петербург	140350	42,7%	59463	21,0%
Республика Марий Эл	45000	13,7%	45000	15,8%

Самарская область	43700	13,3%	0	0%
Итого	328626	100%	283427	100%

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

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

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2020	136009	28504	21,0%
01.01.2019	140423	28058	20,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
01.01.2020	136009	1	-7	-129
01.01.2019	140423	0	0	0

Дата	Сумма кредитов физических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.01.2020	28611	47191	21084	2875	36248	35128	3642
01.01.2019	57389	33160	11261	3100	35513	34086	0

	01.01.2020		01.01.2019	
Ипотечные ссуды	43966	32,3%	35769	25,5%
Иные потребительские ссуды	92043	67,7%	104654	74,5%
Итого	136009	100,0%	140423	100,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.01.2020	136009	239	0,2%

01.01.2019	140423	373	0,3%
------------	--------	-----	------

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
01.01.2020	136009	1	-7	-129
01.01.2019	140423	0	0	0

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

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

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения, %				
	До 30 дней и овердрафты	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
01.01.2020	0,7	9,0	23,3	36,2	30,8
01.01.2019	17,0	11,0	14,0%	12,8	45,2

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2020								
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
31	2268	31448	80945	125535	38685	15380	25210	17015

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2019								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
51634	13373	41926	53431	39414	112574	21105	28556	10235

Обеспечение ссудной задолженности

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

Наименование статьи	2019	2018
Необеспеченные кредиты	16880	32207
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	79838	85725
Другими объектами недвижимости (нежилые)	22987	128968

Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	88080	95869
Ценными бумагами (векселями, закладными)	54500	0
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	137461	29428
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	44889	51653
Итого	444635	423850

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

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

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

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

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

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не

требуется). При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

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

Наименование статьи	2019	2018
ОФЗ Министерства Финансов РФ:	310663	671059
<i>в том числе в РЕПО</i>	<i>285519</i>	<i>557496</i>
Облигации субъектов РФ	40132	40132
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(456)	0
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(32489)	0
Итого	317850	711191

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 2019 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 в результате перехода на новые требования Банка России с 01.01.2019г. Банк отразил на балансовых счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрытый убыток».

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

По состоянию на 01 января 2020г. Банк произвел расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

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

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

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

Наименование ценной бумаги	Количество, штук	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	302708	310663	6,9	06.02.2036 г.
Москва Мгор48	40000	40132	6,0	11.06.2022 г.
Итого	342708	350795		

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

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

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

За отчетный период эмитентом произведены выплаты купонного дохода по облигациям Минфин России ОФЗ 26215 в размере 255,4 тыс. руб. ОФЗ 46020 в размере 44733,0 тыс. руб., облигации Москва МГор48 в размере 2400,0 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2020г. на фондовом рынке ММВБ реализованы по цене выше номинала ценные бумаги:

Минфин России ОФЗ 26215 – реализован полный объем в количестве 4000 шт. финансовый результат от продажи - доход в сумме 451,0 тыс. руб.

Минфин России ОФЗ 46020 реализованы в количестве 347292 шт., при этом получен доход в сумме 79895 тыс. руб. с учетом доходов от корректировок, увеличивающих стоимость приобретенных ценных бумаг, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

Наименование статьи	Количество, штук	Амортизированная стоимость
Облигации Федерального займа:	302708	281679
Минфин ОФЗ 46020 переданные в Гарантийный Фонд	24500	25144
Минфин ОФЗ 46020	0	0
Минфин ОФЗ 46020, переданные в РЕПО	278208	285519
Корректировка, уменьшающая стоимость ОФЗ 46020		(28581)
Корректировка оценочного резерва ОФЗ 46020		(403)

Облигации муниципальных субъектов:	40000	36171
Москва МГор48	40000	40132
Корректировка, уменьшающая стоимость МГор-48		(3908)
Корректировка оценочного резерва Мгор-48		(53)
Итого	342708	317850

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

Расчет корректировок по амортизированной стоимости на 01.01.2019 года:

Наименование	Дата покупки	Балансовая стоимость	Дата погашения	Период купона	Купон руб.	Купон %	ЭПС, %	Амортизированная стоимость	Сумма корректировки
ОФЗ 46020	16.02.2015	140 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	12.1217	89 726	50 274
ОФЗ 46020	29.04.2016	50 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	9.3139	42 020	7 980
ОФЗ 46020	27.05.2016	150 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	9.0976	128 362	21 638
ОФЗ 46020	29.06.2016	100 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.6758	88 688	11 312
ОФЗ 46020	30.08.2016	150 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.5571	129 443	20 557
ОФЗ 46020	27.09.2017	60 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	7.9898	56 412	3 588
МГор48-об	29.10.2015	10 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	10.9668	8 832	1 168
МГор48-об	25.11.2015	30 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	11.1388	26 377	3 623
ОФЗ 26215	28.08.2015	4 000	16.08.2023	182	34.90	7.00	11.7646	3 475	525
Итого									120 665

Расчет корректировок по амортизированной стоимости на 01.01.2020 года:

Наименование	Дата покупки	Балансовая стоимость	Дата погашения	Период купона	Купон руб.	Купон %	ЭПС, %	Амортизированная стоимость	Сумма корректировки
ОФЗ 46020	29.06.2016	92 708	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.6758	82583	10125
ОФЗ 46020	30.08.2016	150 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.5571	134937	15063
ОФЗ 46020	27.09.2017	60 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	7.9898	56607	3393
МГор48-об	29.10.2015	10 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	10.9668	9047	953
МГор48-об	25.11.2015	30 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	11.1388	27045	2955
Итого									32489

Расчёт оценочного резерва (дефолт) на 01.01.2020

№	Наименование	Сумма	% дефолта	Оценочный резерв
1	Министерство Финансов РФ - ОФЗ 46020	310663	0,13	404
2	МГор48-об	40132	0,13	52
	Итого	350795		456

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

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	2019	2018
Основные средства	257448	243105
Амортизация основных средств	(44928)	(80519)
Нематериальные активы	5671	1751
Амортизация нематериальных активов	(1197)	(333)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	0	0
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(0)	(0)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	24 000
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(0)	(2009)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(0)	(4398)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	141	141
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	217135	181738
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
Резерв по долгосрочному активу	0	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0

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

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

По состоянию на 01 января 2020 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 2019 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.

В отчетном периоде по договору купли – продажи от 31 января 2019г. приобретено нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1, (основание решение

Единственного участника Банка (Протокол от 28.01.2019г.) Нежилое помещение используется в основной банковской деятельности, по месту нахождения Банка.

На основании решения Единственного участника Банка (Протокол от 28.01.2019г.) по Договору купли-продажи недвижимости реализовано нежилое здание, расположенное по адресу: г. Москва, Денисовский пер. д.13, стр.1. От реализации недвижимости получен доход в размере 1998,3 тыс. руб.

При прекращении признания данного актива, прирост стоимости реализованного объекта за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль перенесен на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» в размере 94871 тыс. руб.

В отчетном периоде по договору купли-продажи от 11 октября 2019г. реализовано нежилое помещение, временно неиспользуемое в основной деятельности, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Б. Очаковская, д.3. Реализация недвижимости согласована Советом директоров Банка (Протокол от 10.10.2019г.). Нежилое помещение реализовано по рыночной стоимости. Расходы от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 4661,0 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения. На отчетную дату 01 января 2020г. на балансе отсутствовали.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 5671 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2020 года нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Остаточная стоимость приобретенных Банком нематериальных активов на 01 января 2020 года составляет 4474 тыс. руб. Срок полезного использования НМА до 3х лет.

Состав нематериальных активов приведен в следующей таблице:

Наименование	2019	2018
ООО "АйДиСистемс" (ПО для IDБанк)	124	124
ООО "АйДиСистемс"(ПО Система "iDБанк-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 "iDБанк" ПО биометрия	490	490
Microsoft ПО операционная система	640	640
Система FraudWall ALM (юридические лица)	379	0
Система FraudWall (юридические лица)	474	0
"Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов" для смартфонов и планшетов	1551	0
Microsoft Office 2013 Home and Business x32/x64 RU BOX [T5D-01763] 65 шт.	465	0
НМА: ИФР-клиенты	225	0
НМА: Microsoft Windows 10 Pro 32-bit/64-bit Russian Russia Only USB RS2 15 шт.	169	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014г.№ 448-П.	657	
Итого	5671	1751

Амортизация нематериальных активов

(1197)

(333)

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 31.12.2019 г. Цель оценки - определение рыночной стоимости объектов недвижимости.

Объекты оценки:

- нежилое помещение, предназначенное для ведения банковской деятельности, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1. Прирост стоимости переоцененного имущества составил 30734 тыс. руб. прирост переоцененной амортизации составил 789 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал составляет 6147 тыс. руб.

- нежилые помещения, предназначенные для банковской деятельности, расположенные по адресу: г. Москва, пос. Щапово, д.59, офис 171 и офис 172. По результатам переоценки выявлены несущественные изменения рыночной стоимости актива от балансовой стоимости, обесценение актива в размере 1551,0 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества и убытки от обесценения объектов основных средств, признаны на момент их выявления и отражены в бухгалтерском учете событиями «СПОД».

После признания обесценения начисление амортизации по данным объектам недвижимости производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования. Сумма прироста стоимости имущества в результате переоценки недвижимого имущества, с учетом уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 6 147,0 тыс. руб. составила 24 587,0 тыс. руб.

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

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

ООО «Бизнес плюс», ОГРН 1087746994972, дата присвоения 18.08.2008г., расположенная по адресу: 129085, г. Москва, Проспект Мира, д.89, офис 147. Наименование саморегулируемой организации оценщиков: НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских Магистров Оценки» - (НП «СРО АРМО») № по реестру 1725 от 09.12.2009г.

Оценщик Каргин Георгий Владимирович-

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

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

Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована страховым обществом ООО «Зетта Страхование» полис №ПОО -0010507354 от 08 сентября 2019г. на сумму 10 000 000 рублей (Десять миллионов рублей).

Применяемые стандарты оценочной деятельности, согласно действующему законодательству:

Объект оценки:

- Федеральный закон №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»;
- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки» ФСО№1;
- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости» ФСО №2;
- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке» ФСО № 3;
- Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости» ФСО №7;
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП «АРМО» в отношении оценки недвижимого имущества.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

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

Выводы по выбору подходов и методов оценки:

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

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

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

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

В результате исследования, на основании полученной информации и сделанных общих и специальных допущений по состоянию на дату оценки 31 декабря 2019 года, получена рыночная стоимость объектов оценки. При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Пояснение 4.1.8. Аренда основных средств

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01 января 2020 года действуют два 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. По условиям Договора финансовой аренды(лизинга) предмет лизинга ведется на балансе Лизингодателя. Полученные в аренду объекты аренды отражаются Банком на внебалансовых счетах №91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в части арендованных основных средств.

Арендная плата отражается Банком в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Ниже раскрыта информация об общей сумме арендных платежей по действующим и закрытым договорам операционной аренды (в том числе финансовой аренды (лизинга)).

С 01 января 2020 года Банк определил новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды, признание актива в форме права пользования.

Вид арендованного имущества	Балансовая стоимость арендованного имущества (тыс. руб.)	Арендные платежи на 01.01.2020 (тыс. руб.)	Арендные платежи на 01.01.2019 (тыс. руб.)
Срок договора аренды до 1 года			
Офисное помещение	779	637	975
офисное помещение	3410	9541	3279
Срок договора аренды от 1 года до 5 лет			
Транспортные средства (финансовая аренда)	7367	1094	1865
Срок договора аренды свыше 5 лет			
Земельный участок	358	394	353
Земельный участок	327	164	278

Пояснение 4.1.9 Прочие активы

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

Наименование	2019	2018
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	271	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3177	3062
Средства в расчетах	828	937
Расчеты по налогам	57	605
Предоплата за услуги	1728	486
Уплаченная госпошлина, расчеты	3094	127
Резерв по прочим потерям	(3403)	(475)
Итого прочих активов	5752	4742

Денежные средства по Договору уступки права требования (цессии) с рассрочкой платежа, проблемной задолженности по корреспондентскому счету КБ «Судостроительный» ООО, определены Банком как ссудная задолженность, остаток на 01.01.2020 года составил 20000 тыс. руб. На сумму задолженности начислен 100% резерв в размере 20000 тыс. руб.

Расчеты с прочими дебиторами по балансовому счету № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» отражена дебиторская задолженность свыше 30 дней по несанкционированному списанию денежных средств, посредством использования электронного терминала путем мошеннических действий третьих лиц. На сумму задолженности создан 100% резерв в размере 2806 тыс. руб. ООО КБ «Столичный Кредит» направил в Нагатинский районный суд города Москвы исковое заявление о взыскании с бывшего работника Якуничевой Л.М. материального ущерба в размере 2 806 240 (два миллиона восемьсот шесть тысяч двести сорок) рублей 6 копеек, а также расходов по уплате государственной пошлины в размере 22 231 (двадцать две тысячи двести тридцать один) рубль 20 копеек.

Основная доля дебиторской задолженности приходится на незавершенные расчеты с валютными и фондовыми биржами и расчеты по пластиковым картам.

Дебиторская задолженность на отчетную дату носит краткосрочный характер, по сроку погашения январь 2020г.

Пояснение 4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование	2019	2018
Договора прямого РЕПО с Банком России	0	476666
Процентные расходы	0	343
Итого средств Банка России	0	477009

Остатки средств представлены с учетом обязательств по уплате процентов.

**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	2019	2018
Счета юридических лиц, в том числе:	414527	294545
Счета негосударственных финансовых организаций	466	12
Счета негосударственных коммерческих организаций	258688	255309
Счета негосударственных некоммерческих организаций	490	398
Счета юридических лиц нерезидентов	40032	34081
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	3482	4745
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	105400	0
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	5968	0
Счета физических лиц, в том числе:	144865	100420
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	20838	28089
Текущие счета клиентов	18548	35140
Счета физических лиц нерезидентов	718	3311
Вклады физических лиц	104647	33880
Прочие привлеченные средства	115	0
Корректировка стоимости привлеченных средств	(4)	
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	239	344
Обязательства по средствам в расчетах		0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	559627	395309

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

Наименование	2019	2018
Договора прямого РЕПО с НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».	266737	0
Процентные расходы	45	0
Итого финансовые обязательства	266782	0

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	2019	2018
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	290190	169343
Обязательства по уплате процентов	553	668
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	290743	170011

По состоянию на 01 января 2020 года выпущенные Банком векселя являются процентными, краткосрочными и учитываются в бухгалтерском учете по текущей справедливой стоимости через прибыль и убыток. По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года 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	2019	2018
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	826
Суммы до выяснения	0	122
Обязательства по прочим операциям	213	379
Налоги к уплате и прочие расчеты	11583	3 671
Итого	11796	4 998

Общая сумма налогов к уплате составляет 11030 тыс. руб., в том числе:

- обязательства по уплате налога на прибыль 6102 тыс. руб.
- выплата краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 402 тыс. руб. (Положение Банка России от 15.04.2015 г. №465-П)
- полученный НДС по материальным ценностям 3529 тыс. руб.
- расчеты с бюджетом по налогу на имущество 836 тыс. руб.
- расчеты с бюджетом по транспортному налогу 60 тыс. руб.
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению 121 тыс. руб.

Прочие расчеты с кредиторами 533 тыс. руб.

Пояснение 4.1.15. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	2019	2018
Уставный капитал, сформированный долями участников	173 450	173 450
Резервный фонд	45301	73 455

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. При изменении в отчетном периоде состава участников Банка, размер Уставного капитала за отчетный год не изменился и составляет 173 450 тыс. руб.

Пояснение 4.1.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	2019	2018
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	415702	0
Неиспользованные кредитные линии	11246	40099
Срочные сделки	6446	160
Итого безотзывных обязательств	43394	40259
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	39786	0
Условные обязательства не кредитного характера по незавершенным разбирательствам на отчетную дату	119089	0

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

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

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

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

Условные обязательства не кредитного характера по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам составляют 119089 тыс. руб.

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 2019 год, составила 114772 тыс. рублей, что на 3510 тыс. руб. меньше, чем за 2018 год, составивших 118282 тыс. рублей. (снижение на 2,97%).

В состав процентного дохода за 2019 год входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 53606 тыс. руб., за 2018 год 66430 тыс. руб., меньше на 12824 тыс. руб. (снижение на 19,3%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 54684 тыс. руб., за 2018 год 47612 тыс. руб. (увеличение на 14,85%, что составляет 7072,0 тыс. руб.);
- от размещенных средств в кредитных организациях 6482 тыс. руб., за 2018 год 4240 тыс. руб. (увеличение на 52,88%, что составляет 2242 тыс. руб.) .

Сумма комиссионных доходов за 2019 год составила 47244 тыс. руб., за 2018 год 41490 тыс. руб., (увеличение на 13,87%, что составляет 5754 тыс. руб.). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 31147 тыс. руб., за 2018 год 21145 тыс. руб. (увеличение на 47,3%, что составляет 10002 тыс. руб.);
- доходы от открытия и ведения банковских счетов 5706 тыс. руб., за 2018 год 5003 тыс. руб. (рост на 14,0%),
- доходы от осуществления переводов денежных средств 5345 тыс. руб., за 2018 год 7366 тыс. руб. (снижение на 27,44%, что составляет 2021 тыс. руб.),

- доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам 1491 тыс. руб., за 2018 год 5140 тыс. руб. (снижение на 71,0%, что составляет 3649 тыс. руб.),
- доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств 2387 тыс. руб., за 2018 год 699 тыс. руб. (увеличение на 241,5%).

Существенную долю в чистых доходах составляют чистые процентные доходы от размещения денежных средств. За 2019 год составили 75450 тыс. руб. Отмечен рост данной статьи доходов на 18835 тыс. руб. тыс. руб., за 2018 год составляет 56615 тыс. руб. (рост на 33,27%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли / убытков составила за 2019 год 7776 тыс. руб., за 2018 год 14150 тыс. руб. (снижение на 45,05%). 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 2019 год 582 тыс. руб., за 2018 год чистые расходы от переоценки иностранной валюты 3619 тыс. руб. (снижение расходов на 83,92%, что составляет 3037 тыс. руб.)

Процентные расходы за 2019 год составили 39322 тыс. руб., за 2018 год 61667 тыс. руб. (снижение на 36,23%):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 33359 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 2018 год 40683 тыс. руб. (снижение на 18%). На 01 января 2020 года операции РЕПО имели краткосрочный характер, сроки погашения январь 2020 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2019 год составили 3061 тыс. руб., за 2018 год 19004 тыс. руб. (снижение расходов на 83,89%, что составляет 15943 тыс. руб.).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за 2019 год составили 2902 тыс. руб., за 2018 год 1980 тыс. руб. (увеличение на 46,57%, что составляет 922 тыс. руб.).

Комиссионные расходы за 2019 год составили 7552 тыс. руб., за 2018 год 9456 тыс. руб. (снижение на 39,2%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 4106 тыс. руб., за 2018 год 6303 тыс. руб. (снижение на 34,86%);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг составили 1283 тыс. руб., за 2018 год 1343 тыс. руб. (снижение на 4,47%).

Расходы за открытие и ведение банковских счетов составили 1107 тыс. руб. за 2018 год 899 тыс. руб. (увеличение на 23,13%, что составляет 208 тыс. руб.).

Чистые доходы за 2019 год составили 228631 тыс. руб., что на 75329 тыс. руб. больше, чем за 2018 год 153302 тыс. руб. (рост на 49,14%).

Операционные расходы за 2019 год составили 181280 тыс. руб., что на 33197 тыс. руб. больше, чем за 2018 год 163327 тыс. руб. (рост на 10,99 %, что составляет 17953 тыс. руб.). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 117277 тыс. руб., за 2018 год 101188 тыс. руб. (рост на 15,9%, что составляет 16089 тыс. руб.);

- организационные и управленческие расходы 63436 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за 2018 год 62139 тыс. руб. (рост на 2,09%, что составляет 1297 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года

Наименование	2019	2018
Чистые доходы (расходы)	228631	153302
Операционные расходы	(181280)	(163327)
Итого по статье	47351	(10025)

За 2019 год от непрерывной продолжающейся деятельности Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 47351 тыс. руб., за 2018 год - убыток в сумме 10025 тыс. руб. Дополнительно необходимо отметить, что финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий. Вследствие этого Банк подвержен всем видам рисков (финансовым, политическим) рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. Банк учитывает возможную волатильность на финансовых рынках в случае возникновения краткосрочных эпизодов усиления геополитической напряженности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года

Наименование	2019	2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	8009	6211
Текущий налог на прибыль	21455	7155
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	713	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(22028)	(6231)
Итого по статье	8149	7135

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 2019 год составили 8009 тыс. руб.:

- налог на имущество 2998 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 4869 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 142 тыс. руб.

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

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

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 2019 год в сумме 21455 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 14824 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2019 году составляет 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 6631 тыс. руб. по стандартной ставке в 2019 году 15%.

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

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

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2018-2019 годах, отсутствует.

Финансовый результат (прибыль) за отчетный период с учетом уплаченных налогов составил 39202 тыс. руб. (за 2018 год убыток 17160 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

Наименование	2019	2018
Отложенный налоговый актив	1051	742
Отложенные налоговые обязательства	6147	21005

На 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года по результатам расчетов Банк признавал в своем бухгалтерском балансе отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство:

1. ОНО переоценка недвижимости, отражаемая непосредственно в капитале в сумме 6147 тыс. руб.
2. ОНА по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов, учтенных по МСФО 9 1051 тыс. руб. .

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как налоговый актив, в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 01 января 2020 года в результате реализации недвижимого имущества по договору купли-продажи от 31.01.2019г. по адресу: г. Москва, Денисовский пер., д.13 стр.1 отражено изменение (уменьшение) отложенного налогового обязательства в сумме 21005 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 отчетный период 2019 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 01.01.2019	52651	93584	475	4398	164	151272
Расходы по созданию резервов	189846	217	3146	3226	2945	199380
Доходы от восстановления резервов	(118214)	(93158)	(37)	(7624)	(2591)	(221624)
Итого изменение резервов до списания	71632	(92941)	3109	(4398)	354	(22244)

Списание	(1841)	(511)	(181)	0	0	(2533)
Итого изменение резервов	69791	(93452)	2928	(4398)	354	(24777)
на 01.01.2020	122442	132	3403	0	518	126495

Снижение величины сформированных резервов без учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составило 24777 тыс. руб. за счет снижения резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Списано активов за счет созданных резервов за 2019 год в сумме 2533 тыс. руб., всего, в том числе:

- ссудной и приравненной к ней задолженности 1841 тыс. руб.,
- средств, размещенных на корреспондентских счетах 511 тыс. руб.,
- прочих активов 181 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:

	2019	Прирост/снижение	2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	126495	(24777)	151272
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	122442	69791	52651
По иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь и прочим потерям	3535	(94922)	98457
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	518	354	164

Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	2019	2018
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	39202	(17160)
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе:	30734	0
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	30734	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	6147	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	24587	0

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том числе:	0	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7)	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (стр.5+стр.8)	24587	0
10	Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)	(63789)	(17160)

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.3.1 Структура капитала

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

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	173450
обыкновенными акциями (долями)	173450	173450
Нераспределенная прибыль (убыток):	72388	(17160)
прошлых лет	39548	0
отчетного года:	32840	(17160)
в т. ч. безвозмездное финансирование участника	32840	0
Резервный фонд	45301	45301
Источники базового капитала, итого	291139	201591
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	4474	1418
Базовый капитал, итого	286665	200173
Основной капитал	286665	200173
Источники дополнительного капитала	59085	167245
Дополнительный капитал в т.ч.	59085	167245
безвозмездное финансирование участника	0	50000
переоценка основных средств	24587	94871
прибыль	34498	22374
Собственные средства (капитал), итого	345750	367418
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	981103	876521
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1011837	995110

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01.01.2020 года в сумме 4474 тыс. руб. включают сумму нематериальных активов за минусом амортизации нематериальных активов.

Источники дополнительного капитала на 01.01.2020 года сформированы за счет:

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

- полученной прибыли за отчетный период в сумме 34498 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) (ред. от 27.11.2018) 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, а также неполученные начисленные процентные доходы по ссудам 4 и 5 категории качества с учетом резервов.

4.3.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

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 01.01.2018	173450	117245	73455	0	(28154)	335996
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	(17160)	(17160)
прибыль (убыток)	0	0	0	0	(17160)	(17160)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	(22374)	0	0	22374	0
Прочие взносы акционеров (участников)	0	0	0	50000	0	50000
Прочие движения	0	0	(28154)	0	28154	0
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	173450	94871	45301	50000	5214	368836
Данные на 01.01.2019	173450	94871	45301	50000	5214	368836
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	39202	39202
прибыль (убыток)	0	0	0	0	39202	39202
Изменение стоимости основных средств и НМА	0	(70284)	0	0	0	(70284)
Прочие движения	0	0	0	(17160)	(18449)	(35609)
Данные за отчетный период	173450	24587	45301	32840	25967	302145

4.3.4 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

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

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		На 01.01.2020	На 01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка	6,0	29,219	22,8

(Н1.2)							
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0			34,171			36,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0			103,806			128,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		17,2	0	0	13,3	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		1,5	0	0	4,9	0	0

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

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

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

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

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 января 2020 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 3363 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 1744 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 января 2020 года составили 184205 тыс. руб. (на начало отчетного года 162537 тыс. руб.).

Прирост денежных средств и их эквивалентов составил 21668 тыс. руб. Основная доля на прирост приходится на денежные средства от операционных активов и обязательств.

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

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

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

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

Определение риска	Источники риска (подверженные конкретному риску виды операций, осуществляемых Банком)
<p>Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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
<p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - операции с ценными бумагами; - открытые позиции в иностранной валюте
<p>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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий</p>	<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
<p>Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и</p>	<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</p>

внебалансовым инструментам Банка	разная срочность пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок)
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	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком (входящие денежные потоки); - операции размещения ресурсов Банком (исходящие денежные потоки); - вложения в финансовые активы. Источники риска: <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.
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	<ul style="list-style-type: none"> - операции кредитного характера (риск концентрации кредитного портфеля). - операции привлечения ресурсов Банком (источники риска – зависимость Банка от нескольких крупных кредиторов, зависимость Банка от отдельных источников ликвидности).

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

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

Для оценки кредитного, рыночного, операционного рисков Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 19.03.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 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 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.

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 Банка 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.

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;
- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, небалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

Правление Банка/Председатель Правления

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

Кредитный комитет Банка

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

Служба управления рисками

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

Служба внутреннего аудита

- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками;

- информирование Совета директоров, Правление о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;

Служба внутреннего контроля

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

Структурные подразделения Банка:

- контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по проводимым банковским операциям в соответствии с направлением их деятельности;
- обеспечивают неукоснительное исполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, условий договоров и сделок, заключаемых от имени Банка, внутренних порядков и процедур осуществления банковских операций, соответствующих внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом по направлениям своей деятельности;
- своевременное информирование Председателя Правления Банка, СУР, СВА, СВК об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков, а также обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом.

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

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

Контроль эффективности системы управления рисками в Банке осуществляется:

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

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

Банк формирует следующую отчетность в рамках ВПОДК:

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

5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

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

Стратегия по управлению банковскими рисками базируется на обеспечении и поддержании приемлемого уровня рисков, обеспечения достаточности капитала для покрытия существенных рисков, обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

Внутренний нормативный документ Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Стратегия), утвержденный Советом директоров, определяет основные принципы, согласно которым Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка на 2019 - 2022, утвержденной Советом директоров.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки внутренних нормативных документов Банка.

Общие принципы управления рисками и достаточностью капитала, отраженные в Стратегии:

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

Система управления рисками и капиталом создана в Банке для поддержания приемлемого 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 Стратегии развития Банка, требований Банка России к 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.

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.

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

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

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

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

5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

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

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

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. 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 критически значительного для Банка объема, который в сочетании с другими значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

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

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

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

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

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных 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.

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 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 19.03.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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 с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25). В 2019 году случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось.

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2020 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)	17.180%	20%
максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (Н25)	1.470%	20%

Результаты оценки кредитного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета о рисках и капитале.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И).

Наименование показателя	На 01.01.2020			На 01.01.2019		
	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1572979	1448699	651343	1491436	1344775	524444
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	457163	457163	0	767701	767701	0

Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	425241	425241	85048	65787	65787	13157
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	690575	566295	566295	657948	511287	511287
Активы с коэффициентом риска 150%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	37028	37028	45144	96593	92196	120529
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9087	9087	3232	12573	12573	4658
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	63	63	32	199	199	100
ипотечные ссуды с коэффици ентом риска 70 процентов	2792	2792	1954	4165	4165	2916
требования участников клиринга	6232	6232	1246	8209	8209	1642
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	27941	27941	41912	84020	79623	115871
с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	17817	17817	23162
с коэффициентом риска 150 процентов	27941	27941	41912	66203	61806	92709
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	32931	31234	56929	2911	2861	3240
с коэффициентом риска 110 процентов	2954	2776	3053	2690	2673	2940
с коэффициентом риска 120 процентов	3995	2530	3036	0	0	0
с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	159	126	176
с коэффициентом риска 170 процентов	688	688	1170	0	0	0
с коэффициентом риска 200 процентов	9890	9858	19716	62	62	124
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	51032	50514	39555	40099	39935	722
по финансовым инструментам с высоким риском	39786	39448	39448	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	535	535	107	3642	3612	722
по финансовым инструментам без риска	10711	10531	0	36457	36323	0

В целях покрытия кредитных рисков Банк создает резервы. 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 2019 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 нижеследующей таблице показано распределение по категориям качества активов и уровню кредитного риска Банка:

01.01.2020

	Сумма требо вания	Категория качества					Расче т ный резер в	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	700819	694849	5897	0	0	73	132	132	59	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	402829	69194	197417	46692	0	89526	107671	63133	2062	253	0	60818
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	140468	28699	47377	21130	2887	40375	47944	38862	271	2055	1299	35237
Итого	1244116	792742	250691	67822	2887	129974	155747	102127	2392	2308	1299	96128

01.01.2019

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

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2019г. по 01.01.2020г. увеличились на 658 431 тыс. руб. (на 112.42%). Однако, следует отметить, что активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 83,87%, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов.

В структуре активов Банка на отчетную дату 56,3% приходилось на требования к кредитным организациям, 32,4% - на требования к юридическим лицам, 11,3% - на требования к физическим лицам.

Коэффициент риска кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2020г. составил 87,47%, по состоянию на 01.01.2019г. – 72,31%. Рост показателя показывает повышение качества кредитного портфеля в течении 2019 года.

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2020г. составил 8,2%. Показатель уровня резервирования свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля, селективном подходе к выбору заемщиков, адекватной кредитной политике, проводимой органами управления Банка, качестве его системы управления рисками.

В абсолютном выражении объем резервов за 2019г. уменьшился на 34 953 тыс. руб. Снижение объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен существенным уменьшением величины резерва по требованиям к кредитным организациям, отнесенным к V категории качества.

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 января 2020 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 43 285тыс. руб. и распределен следующим образом:

	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	38 569	28 595
<i>до 30 дней</i>	191	93
<i>от 31 до 90 дней</i>	116	235
<i>от 91 до 180 дней</i>	267	409
<i>свыше 180 дней</i>	37995	27858
Требования по получению процентов	4 716	54
<i>до 30 дней</i>	1422	4
<i>от 31 до 90 дней</i>	697	5
<i>от 91 до 180 дней</i>	1381	11
<i>свыше 180 дней</i>	1216	34
Просроченная задолженность	43 285	28 649
Удельный вес в общем объеме активов, %	3.48	4.89

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

Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 14 636 тыс. руб., в т.ч. за счет требований к юридическим лицам на 13 816 тыс.руб, к физическим лицам на 820 тыс.руб.

Заемщики	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	14 353	537
Физические лица	28 932	28 112
Активы с просроченными сроками погашения	43 285	28 649

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

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

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

01.01.2020

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:	281679	0	1000401	36171
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	281679	0	36171	36171
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	281679	0	36171	36171
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	44837	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	363124	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	235553	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	97829	0
Основные средства	0	0	217135	0
Прочие активы	0	0	5752	0

01.01.2019

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	557496	476666	767039	153695
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в	557496	476666	153695	153695

том числе:				
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	557496	476666	153695	153695
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	54098	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	264921	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	106337	0
Основные средства	0	0	181738	0
Прочие активы	0	0	6250	0

Банк осуществляет следующие операции с обремененными активами:

- операции РЕПО с ценными бумагами.

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

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

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.01.2020	Размер риска на 01.01.2019
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	0	0
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0

По состоянию на 01.01.2020 г. рыночный риск имеет нулевое значение, поскольку Банк не имеет в составе совокупного рыночного риска ни одной из его составных частей. Процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск равен нулю, так как открытая валютная позиция составляет менее 2% от величины капитала.

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

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

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 2019 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 января 2020 года во всех иностранных валютах составляет: длинная позиция 46.8131 тыс. руб., короткая позиция 1689.6658 тыс. руб. Сумма открытых валютных позиций на 01 января 2020 года - 1689.6658/-1689.6658. Открытая валютная позиция в процентах от капитала 0,4755%.

Процентного риска банковского портфеля

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.

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 забалансовым 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.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения). Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 1 января 2020 представлено нарастающим итогом (тыс. руб.) в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки (результаты гэлп-анализа с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки») в диапазоне до 1 года, в котором балансовые активы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, а также балансовые активы чувствительные к изменению процентной ставки отражаются с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки):

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 200 базисных пункта	-3631.29	105.13	1048.19	224.65
- 200 базисных пункта	3631.29	-105.13	-1048.19	-224.65

Для оценки процентного риска в Банке рассчитывается показатель процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков». Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка.

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

	01.01.2020	01.01.2019
Процентный риск (ПР), %	7.3%	13.4

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

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

К внешним факторам относятся:

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

События (обстоятельства) риска ликвидности:

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

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие меры:

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

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

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению норматива ликвидности. Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к расчету обязательного норматива. Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательный норматив ликвидности, установленный Банком России для банков с базовой лицензией. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности. (Норматив текущей ликвидности - НЗ). По состоянию на 01.01.2020г. составил 103,806%. Нарушение установленного Банком России для банков с базовой лицензией значения не допускается.

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».

на 01.01.2020

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	208302	208302	858232	858743	861869	876679	947980	991404	1054883	1196258
Итого обязательств	276282	276282	1259672	1410925	1412834	1439985	1442303	1484222	1526331	1540028
Внебалансовые обязательства и гарантии	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	50429
Избыток (дефицит) ликвидности	-79020	-79020	-412480	-563222	-562005	-574346	-505363	-503858	-482488	-394199
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-28.6	-28.6	-32.7	-39.9	-39.8	-39.9	-35.0	-33.9	-31.6	-25.6

на 01.01.2019

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	211413	214475	773246	778855	787892	826749	875500	897337	917109	1195766

Итого обязательств	295452	295452	935457	937962	938707	986722	1028793	1038454	1039619	1066072
Внебалансовые обязательства и гарантии	3901	3901	3901	3901	3901	3901	3901	3901	3901	3901
Избыток (дефицит) ликвидности	-87940	-84878	-66112	-163008	-54716	-63874	-57194	-45018	-126411	125793
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-29,8	-28,7	-17,8	-17,4	-16,5	-16,6	-15,3	-14,0	-12,2	11,8

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

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

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

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

готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;

прогноз оттока ресурсов из Банка;

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

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

разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;

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

Операционный риск

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

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 2019 году 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 января 2020 года составляет 20 008 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Операционный риск	20 008	27 694
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	133 384	184 625

чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 319	60 910
чистые непроцентные доходы	71 065	123 715
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.

Риск концентрации

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

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

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

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

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

В Банке установлены следующие виды лимитов концентрации рисков:

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

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

Уровень Риска концентрации на 01.01.2020г.- 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; допускаяемых 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;
- допускаяемых 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, отсутствию или обеспечению 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 кредитной 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.

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

6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

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

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.01.2020 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	Процентный доход за 2019 год
Ключевой управленческий персонал	5096	18	6	429
Итого	5096	18	6	429

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

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентный доход за 2018 год
Члены Совета директоров	15819	0	0	412
Ключевой управленческий персонал	1997	0	6	77

Итого	17816	0	6	489
-------	-------	---	---	-----

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» установлен максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) в размере 20%.

По состоянию на 01 января 2020 года Н25 составил 1,470%, рассчитан как отношение совокупной суммы кредитных требований к группе связанных с банком лиц (5084 тыс. руб.) к капиталу Банка (345750 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 года Н25 составил 4,9%.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Процентные расходы за 2019 год
Участники	33902	0	0
Члены Совета директоров	0	64	64
Ключевой управленческий персонал	1838	0	1
Итого	35740	64	65

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2019 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Процентные расходы за 2018 год
Участники	12173	8	17130
Члены Совета директоров	94	0	6
Ключевой управленческий персонал	138	0	10
Итого	12405	8	17146

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

7. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	45
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	239	373
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	239	373
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:	40750	37 392
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	40032	34 081
4.3	физических лиц – нерезидентов	718	3 311

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.

Стороны/Суд	Обстоятельства спора	Сумма взыскания/Предмет спора/Предположительный исход
<p>Истец: ООО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»</p> <p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Арбитражный суд города Москвы</p>	<p>ООО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с иском о признании незаконными действия банка по неисполнению исполнительного листа и обязанности исполнить требование исполнительного документа путем списания денежных средств со специального счета поставщика.</p>	<p>4 462 777,84 руб. сумма по исполнительному листу, в исполнении которого отказал банк. 05.03.2020г. Истцу отказано в иске. 12.03.2020г. Решение изготовлено в полном объеме, вступит в законную силу после 12.04.2020г. Так как обстоятельства спора также рассмотрены в деле № А40-299222/2019 в апелляционной инстанции, вероятность обжалования данного решения не высока. Крайний срок на обжалование решения суда первой инстанции – 12.04.2020г.</p>
<p>Истец: Управление по исполнению особо важных исполнительных производств ФССП России</p> <p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Арбитражный суд города Москвы</p>	<p>УИОВИП ФССП России направило в Арбитражный суд г. Москвы заявление о привлечении Банка к административной ответственности по ч.2 ст. 17.14 КоАП РФ в виду отказа в списании денежных средств со специального счета поставщика.</p>	<p>До 1 000 000 сумма штрафа по ч.2 ст. 17.14 КоАП РФ. Также сумма ко взысканию и возмещению потенциального ущерба с банка в размере 105 400 000 руб. 11.12.2019г. УИОВИП ФССП России было отказано в удовлетворении заявления о привлечении банка к административной ответственности. 12.03.2020г. Состоялось заседание в апелляционной инстанции. Решение первой инстанции оставлено без изменения, жалоба без удовлетворения. Вероятность положительного</p>

		<p>исхода для Банка выше. Отрицательный результат возможен в случае подачи УИОВИП ФССП России кассационной жалобы и ее удовлетворения. Крайний срок на подачу жалобы – 19.05.2020г.</p>
<p>Заявитель: Конкурсный управляющий ООО "Технология Лизинг Финанс"</p> <p>Ответчик: ООО «Лизинговые Решения»</p> <p>Третье лицо: ООО КБ «Столичный Кредит»</p>	<p>Конкурсный управляющий ООО "ТЛФ" подал заявление о признании недействительной сделкой договора уступки прав (требований) от ООО "ТЛФ" (Цедент) в пользу ООО "Лизинговые Решения" (Цессионарий). Банк привлечен для участия в процессе в качестве третьего лица в виду того, что согласно договору цессии цессионарий произвел оплату путем погашения долга цедента перед банком.</p>	<p>Риск возврата в пользу ООО «Лизинговые Решения» 17.578.736,25 руб. в случае применения судом таких последствий недействительности сделки.</p> <p>09.12.2019. Сделку признали недействительной. По резолютивной части, объявленной судом, последствия недействительности сделки банка не коснулись.</p> <p>02.03.2020г. Прошло апелляционное обжалование, решение суда первой инстанции оставлено без изменения. Дальнейшее обжалование судебных актов в кассационном порядке может привести к применению негативных для Банка последствий недействительности сделки, но в виду складывающихся обстоятельств, такая вероятность меньше благоприятного исхода. Обжалование возможно в срок до 19.04.2020г. включительно.</p>
<p>Заявитель: ПАО АКБ «Акцент» в лице АСВ</p> <p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p>	<p>в производстве Арбитражного суда Оренбургской области по делу № А47-8375/2018 (банкротство ПАО АКБ "Акцент") рассматриваются два обособленных спора по иску ПАО АКБ «Акцент» в лице конкурсного управляющего ГК «АСВ» (далее - Истец) к Банку о признании сделок недействительными и применении последствий недействительности.</p> <p>1) по обособленному спору дело № А47-8375-6/2018, ПАО АКБ «Акцент» в исковом заявлении просит признать сделки по приобретению Банком облигаций ООО «Домашние деньги» на общую сумму 74 289 041 рубль недействительными и применить последствия недействительных сделок, в силу п. 1 ст. 61.2 Федерального закона №127-ФЗ от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротстве), на основании того, что указанные сделки по покупке облигаций были приобретены по завышенной цене, существенно отличающейся от рыночной.</p> <p>2) по обособленному спору дело № А47-8375-4/2018 о ПАО АКБ «Акцент» в исковом заявлении просит признать банковскую операцию по погашению задолженности перед Ответчиком путем передачи акций ПАО «Сбербанк» в количестве 200 000 штук на</p>	<p>Ближайшее судебное заседание было назначено на 31.03.2020.</p> <p>На сайте Арбитражного суда Оренбургской области, размещено информационное объявление о том что, судебные заседания, назначенные в период с 19 марта 2020 года по 10 апреля 2020 (включительно) подлежат отложению на основании постановления Президиума ВС РФ и Президиума Совета Судей РФ от 18.03.2020 № 808, Арбитражный суд Оренбургской области.</p> <p>Банк не признает иски требования и считает их не обоснованными, так как не заключал в свою пользу сделок по приобретению ценных бумаг, а действовал на Бирже исключительно в качестве брокера на основании договора на брокерское обслуживание с ПАО АКБ «Акцент».</p> <p>Банк считает, что отсутствие существующего обязательства</p>

	общую сумму 43 800 000 рублей недействительной, применить последствия недействительной сделки в виде обязанности вернуть Истцу акции ПАО «Сбербанк».	кажется более вероятным, чем его наличие.
--	--	---

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2019 год составила 19421 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 4745 тыс. руб. (за 2018 год: сумма выплат 13462 тыс. руб., начислено взносов 3200 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2019 год составил: 91243 тыс. руб.

1. Заработная плата – 90913 тыс. руб. или 99,6 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 182 тыс. руб. или 0,2 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 148 тыс. рублей или 0,2 % от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 25547 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2018 год составил: 77401 тыс. руб., в том числе:

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

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

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

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

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Списочная численность персонала,	92	81

	В том числе:		
1.1	Численность основного управленческого персонала	11	8

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	2019	2018
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	19421	13462
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	19421	13462
2.1	оплата труда	19147	13063
2.2	премии	15	91
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	259	308
3	долгосрочные вознаграждения	0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

Выплаты (вознаграждения)	Расходы на оплату труда, включая премии (тыс. руб.)	Расходы на стимулирующие выплаты (премии) (тыс. руб.)	Доля (%) стимулирующей выплаты (премии) в общем объеме оплаты труда перечисленных лиц
1. Членам Правления (коллегиальный исполнительный орган) в кол-ве 4 человек	8327	15	0,2
2. Иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением лиц, входящих в п. 1.) в кол-ве 9 человек	9756	32	0,3
Итого	18083	47	0,5

Всего фонд оплаты труда по Банку за 2019г. составил 91243 тыс. руб., расходы на стимулирующие выплаты (премии) составили 182 тыс. руб., что составляет 0.2 % от фонда оплаты труда в целом по Банку.

Доля стимулирующей выплаты (премии) Членам Правления и иным работникам осуществляющих функции принятия рисков от стимулирующей выплаты (премии) по Банку составляет 8 %.

В составе органов управления (Совет директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), в Банке за отчетный период не создавался.

Функции по контролю системы оплаты труда, а также по подготовке решений Совета директоров по вопросам оплаты труда, возложено на Председателя Совета директоров. За отчетный период вознаграждения Совету директоров не выплачивались.

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

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

директоров от 02.10.2019г.).

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении операций или иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка относятся к работникам, принимающим риски.

Утверждение перечня других работников, принимающих риски и внесение изменений в него осуществляется на основании «Положение о порядке оплаты труда единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками в ООО КБ «Столичный Кредит», утвержденное Советом директоров ООО КБ «Столичный Кредит» (Протокол от 28.08. 2019г.)

Перечень категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности)	Количество работников
Председатель Правления	Председатель Правления	1
Руководители верхнего звена	Члены правления Банка	3
Другие работники, Принимающие риски		9

10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах:

денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2019г.

Банком проведен анализ данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Длительность учета таких средств соответствует срокам, установленным нормативными документами.

Банком проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с целью недопущения учета на указанном счете объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Такие объекты основных средств на указанном счете не учитываются.

Банком проведен анализ данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Подобные факты не выявлены.

Банком проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также

дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

На дату составления годового отчета Банком завершена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также контрагентами, числящейся на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

Банк произвел расчет и отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2019 года.

В первый рабочий день нового года, на основании выписок, полученных от структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, Банком были осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 31 декабря 2019 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

11. Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем.

Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В 2019 году выездные налоговые проверки в отношении Банка не проводились.

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

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию,

имеющимися в его распоряжении. В 2019 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

По состоянию на 01 января 2020 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

12. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года и за предыдущие годы не планируется.

13. Сведения о непрерывности деятельности

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

14. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2020 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

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

Главный итог 2019 года для экономики России – это стагнирующий рост. Мы видим достаточно хорошие отдельно взятые макропоказатели, но очень слабую общую динамику. Объяснение кроется в двух факторах. Во-первых, внешнее давление из-за очень высокого уровня неопределенности, связанного с торговыми войнами. Это отражалось как на глобальных рынках, так и на ситуации внутри России. Во-вторых, ситуация в инвестиционном и деловом климате в стране продолжала оставаться негативной. Кроме того, стоит отметить очень жесткую фискальную политику и рост налоговой нагрузки на бизнес. Собираемость налогов повышается, но не сопровождается ростом их эффективности. Начало 2019 года было отмечено повышением ставки НДС до 20%, которое привело к временному всплеску инфляции выше уровня 5% и замедлению темпов роста ВВП в первой половине года. Однако отрицательный эффект от повышения НДС оказался не таким сильным и длительным, как изначально ожидалось. Во втором полугодии темпы роста потребительских цен упали ниже целевого уровня в 4%. Участие Российской Федерации в сделке ОПЕК+ внесло определенный вклад в стабилизацию мировых цен на нефть.

Рост ВВП по итогам 2019 года составил 1,4% (после 2,5% годом ранее). Замедление связано прежде всего с более низким вкладом отраслей, не относящихся к базовым. Западные санкции никуда не ушли.

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического

роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Российский банковский сектор в 2019 году показал в целом неплохой результат. Прирост активов в номинальном выражении (+2%) оказался ощутимо ниже предыдущих лет (+8% в 2018 году), что во многом связано с укреплением рубля, с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета и сокращением избыточной ликвидности. Кредитование экономики в 2019 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2019 году была намного спокойнее, чем в предыдущие годы, хотя число отзывов по-прежнему осталось относительно высоким. Основной тенденцией 2019 года в финансовой сфере стала стабильность.

Инфляция в 2019 году оказалась намного ниже ожиданий, которые озвучивали в конце 2018 года. Это снижение потребовало от Центробанка РФ решительного сокращения ключевой ставки, что вылилось в пять сокращений подряд. Таким образом, за полгода ставка была снижена на 1,5 процентного пункта до 6,25 %.

Российский фондовый рынок в 2019 году оказался одним из самых прибыльных для инвесторов. Из-за снижения ставок очень сильно выросли в цене облигации. Все более востребованными становятся такие инструменты, как РЕПО с центральным контрагентом. В апреле 2019 года Московская биржа начала использовать эти рыночные сделки для расчета новых ставок, названных RUSFAR. В скором будущем они могут стать основным бенчмарком для расчета справедливой стоимости денег на российском рынке и прийти на смену ставкам Mosprime и Libor.

На сегодняшний день в России ситуация связанная с распространением коронавируса, пока что прямого и существенного влияния на российскую банковскую систему не оказала. Косвенное влияние все же наблюдается – через падение цен на нефть, ослабление рубля, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков. Если эпидемия в России не начнется, эффект ограничится замедлением экономического роста. Банк России может снизить ключевую ставку и добавить ликвидности в экономику.

Банк России разработал для финансовых организаций рекомендации, которые призваны обеспечить информационную безопасность и минимизировать риски приостановки банковских операций в условиях распространения коронавируса. К таким операциям относится, прежде всего, проведение денежных переводов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, снятие наличных денежных средств в банкоматах. Центральный банк России также обратил особое внимание на необходимость оперативного информационного взаимодействия финансовых организаций с регулятором.

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

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

16. Информация о перспективах развития Банка

Общим Собранием Участников Банка (Протокол от 28 октября 2019г.) утверждена «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019-2021г.г.

Стратегия Банка на период 2019-2021г.г. предполагает его развитие как кредитной организации, которая 26 декабря 2018 года получила базовую лицензию и далее будет осуществлять деятельность в соответствии с перечнем банковских операций и услуг, разрешенных для банков в статусе с базовой лицензией.

Банк планирует обеспечить эффективность вложений участников Банка и справедливую оплату труда сотрудников Банка, максимально удовлетворяя при этом потребности корпоративных клиентов (малого и среднего бизнеса) и розничных клиентов. Настоящая стратегия обеспечивает преемственность миссии, целей и приоритетов деятельности Банка.

При этом Банк особое внимание уделяет вопросам эффективного управления банковскими рисками, а также осуществлению деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, а также предотвращению вовлеченности Банка в проведение сомнительных операций.

Деятельность Банка направлена на максимизацию прибыли за счет повышения эффективности деятельности, привлечения потенциальных клиентов, на создание современного и конкурентно-способного технологичного Банка, оказывающего высокопрофессиональные услуги клиентам, приносящего стабильный положительный денежный поток участникам Банка, являющегося привлекательным для инвесторов.

В рамках реализации Стратегии развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019-2021 годы в отчетном году были реализованы следующие задачи:

- реализована проблемная задолженность на сумму 93600 тыс. руб.
- реализовано нежилое помещение неиспользуемое в основной деятельности, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Б. Очаковская, д.3 по рыночной стоимости.

Данные мероприятия позволили повысить финансовую устойчивость Банка и достичь положительного финансового результата по итогам текущей деятельности в отчетном году. При этом показатели Стратегии по активам и пассивам выполнены на 93,4%.

Основными направлениями действующей Стратегии Банка являются докапитализация со стороны участников Банка, обеспечение более высокого уровня автоматизации бизнес-процессов, совершенствование системы риск-менеджмента, разработка и внедрение новых конкурентных продуктов, разработка и внедрение системы мотивации и оценки персонала.

В конце отчетного года участниками Банка были проведены мероприятия по увеличению уставного капитала на сумму 17119,5 тыс. руб. Внесение изменений в части увеличения Уставного капитала Банка в размере 190 569 тыс. руб. зарегистрировано 18 марта 2020г. в ЕГРЮЛ.

17. Информация по сегментам деятельности Банка

В Банке выделяются 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- **Услуги физическим лицам** - включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, обслуживание дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, выпуск векселей;
- **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, векселей, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;
- **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования), операции с иностранной валютой на фондовой бирже;
- **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумулирование и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

18. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера – сведений, содержащих информацию, составляющую коммерческую, депозитарную и банковскую тайны Банка, информацию о персональных данных и инсайдерскую информацию, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

Контроль за обеспечением безопасности сведений конфиденциального характера, установление ответственности за разглашение сведений конфиденциального характера, определяются внутренними документами о защите сведений конфиденциального характера.

При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

19. Проекты и инновации

ООО КБ «Столичный Кредит» уделяет большое внимание развитию информационной безопасности и соответственно требований регуляторов.

В первом квартале 2020 года Банк провел независимое комплексное тестирование на проникновение в корпоративную инфраструктуру, заключил договор на проведение оценки соответствия требованиям Положения Банка России в области информационной безопасности.

Банк последовательно занимается автоматизацией и оптимизацией внутренних технологических процессов. В 2019 году Банк продолжил развивать дистанционные сервисы, что повысит удобство работы клиентов. Банк реализовал возможность подключения клиентов к системе мобильного банкинга для юридических лиц.

Осознавая высокую значимость малого и среднего бизнеса в социально-экономическом развитии страны, Банком уделяется повышенное внимание качеству и удобству обслуживания данной категории клиентов. В отчетном году внедрено использование системы «РАДАР» - комплексное решение «под ключ» по автоматизации процессов открытия счета клиента.

Для обеспечения высокого уровня автоматизации в отчетном году Банк осуществлял закупку компьютерной техники и серверного оборудования.

В части совершенствования маркетинговой стратегии осуществляется расширение каналов продаж и разработка системы *KPI* - коэффициента, определяющего эффективность работы того или иного предприятия: насколько оно удачно функционирует, достигает ли поставленных целей, для мотивации сотрудников.

20. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованием п. 3.1 Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией в соответствии с разработанным ею внутренним документом (Положение о формах, порядке и сроках раскрытия информации о своей деятельности ООО КБ «Столичный Кредит», утверждено Решением Единственного участника Банка 01 апреля 2019г.). Руководством Банка принято решение размещать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.capitalkredit.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) Банка утверждена к выпуску 13 апреля 2020 года. По состоянию на дату составления годовой отчетности дата определена дата проведения общего собрания участников Банка ООО КБ «Столичный Кредит» - 17 апреля 2020 года.

Заместитель Председателя Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»

Е.В. Белякова

Главный Бухгалтер



Л.В. Краснокутская

13 апреля 2020 г.